

13

Wüstenrot stambena štедionica d.d.

Godišnje izvješće 2013.

wüstenrot

Godišnje izvješće 2013.

wüstenrot

Sadržaj

Izvještaj Uprave	5	Upravljanje značajnim rizicima	18
Komentar poslovanja	7	Odgovornost za finacijske izvještaje	27
Opći podaci	10	Izvještaj neovisnog revizora	30

Finacijski izvještaji

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Izvještaj o finansijskom položaju
Izvještaj o promjenama glavnice
Izvještaj o novčanom tijeku

34

Dodatak 1

Propisani obrasci

82

Bilješke uz finacijske izvještaje

40

Dodatak 2

Usklade između propisanih obrazaca prikazanih u dodatku 1 s osnovnim finansijskim izvještajima

94

Impresum

100



Wise Men of
Tomorrow

Izvještaj Uprave

Poštovani partneri, cijenjeni klijenti i dioničari,

u ime Uprave Wüstenrot stambene štedionice čast mi je predstaviti Vam godišnje i revidirano finansijsko izvješće.

Nastavak ekonomске krize bez naznaka oporavka i bez nužnih reformi u vanjskoj i unutarnjoj gospodarskoj politici, povećanje nezaposlenosti, pad standarda stanovništva i nastavak pada BDP-a obilježili su gospodarsko stanje Hrvatske u 2013. godini.

Uz sve navedeno odluka o ukidanju državnih poticajnih sredstava za 2014. godinu ipak nije poljuljala povjerenje građana i djelatnika u sustav stambene štednje, što je i vidljivo iz ostvarenih rezultata u 2013. godini.

Uspješnost poslovanja u 2013. godini ne mjerimo isključivo ukupnom dobiti na kraju godine, već ostvarivanjem zacrtanih ciljeva iz 2012. godine. Sprječen je odljev stambene štednje te je ostvaren rast depozita. Uspjeli smo zadržati postojeće i ostvariti poslovanje s novim klijentima, što je rezultiralo rastom ukupne imovine od 2,47%, čime je zadržan kontinuitet rasta prethodnih godina. Praćenje zahtjeva tržišta, prilagodba naših proizvoda klijentima te proaktivno djelovanje u smislu anticipiranja promjena su omogućili da zadržimo svoju tržišnu poziciju i ostvarimo daljnji rast. Prilagodba kreditnih uvjeta rezultirala je povećanjem ukupnog stanja kredita za 82 milijuna kuna, dok je ukupni tržišni udio depozita narastao na 23,46%.

Štedionica je nastavila s kvalitetnim upravljanjem rizicima u 2013 godini. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih stambenih kredita u ukupnim kreditima iznosi 1,10%, što je manje nego u 2012. godini (1,13%), dok taj pokazatelj na bankarskom tržištu nastavlja svoj rast (6,17% u 2012. godini i 8,14% u 2013. godini).

Sinergijski učinak ostvaren sa sestrinskim poduzećem Wüstenrot životno osiguranje d.d. dao je novi moment našem poslovanju i pomogao da lakše prihvativmo sve izazove koji su bili i koji će biti stavljeni pred nas. Izvrsna suradnja s bankama partnerima i stručna prodajna mreža bili su naša glavna pokretačka snaga u 2013. godini koje je bila nagrađena vjernošću naših klijenata.

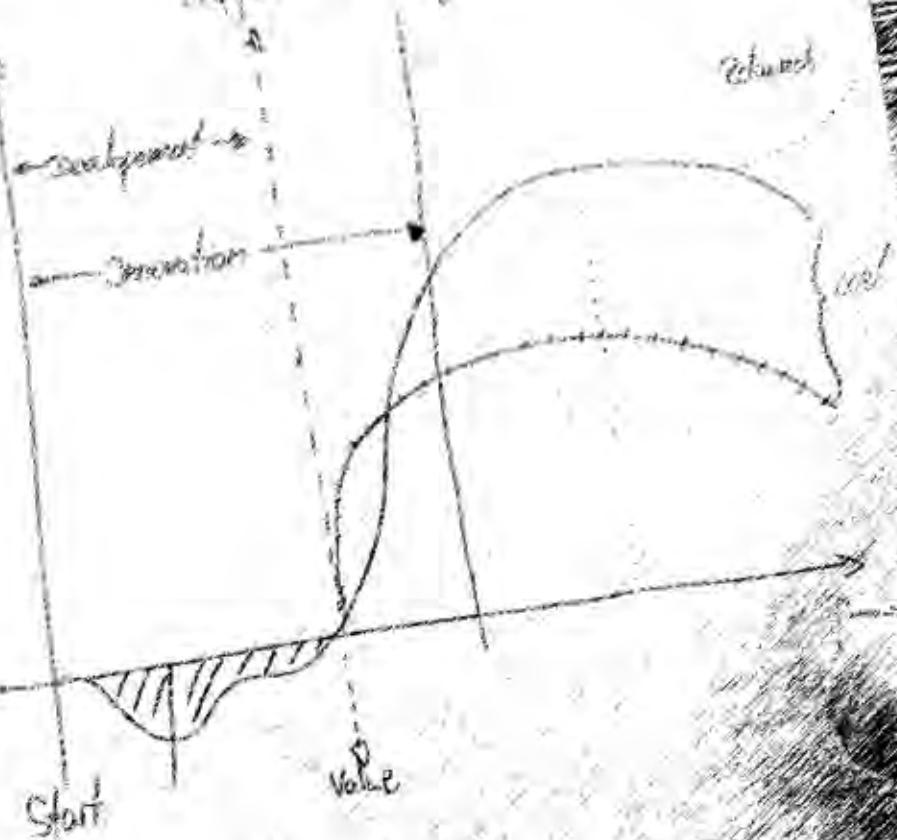
Činjenica da smo 2013. godinu završili s pozitivnim rezultatom govori o našoj ustrajnosti, znanju i iskustvu koje primjenjujemo u svakodnevnom poslovanju s ciljem ostvarivanja daljnog kontinuiranog rasta Štedionice.

U 2014. godini očekujemo daljne promjene regulative i još teže uvjete poslovanja koje dočekujemo spremni. Svim djelatnicima, poslovnim partnerima, dioničarima i klijentima zahvaljujem na ukazanom povjerenju i uspješnoj suradnji u protekloj godini.



Zdravko Andel
Predsjednik Uprave

Project Management



Komentar poslovanja

Plan razvoja u sljedećim razdobljima

Posljedica ukidanja DPS-a za 2014. godinu imala je presudan utjecaj na naše kratkoročne planove. Uzimajući u obzir trenutno stanje gospodarstva, kao prioritet u 2014. godini je komunikacija s klijentima, prodajnom mrežom i partnerima koji sudjeluju u prodaji naših produkata. Cilj je ublažavanje negativnih posljedica ukidanja DPS-a za 2014. godinu u čemu će ključno biti intenziviranje suradnje s Wüstenrot životnim osiguranjem d.d. Uz daljnju optimizaciju poslovanja kroz uvođenje novih sustava očekujemo smanjenje ukupnih troškova poslovanja u narednoj godini, stabilnu kreditnu aktivnost i razinu depozita te zadržavanje cijelokupne imovine na razini s kraja 2013. godine. Pored svega navedenog očekujemo da ćemo kraj sljedeće godine dočekati s rezultatom koji će osigurati nastavak našeg uspješnog poslovanja u Hrvatskoj.

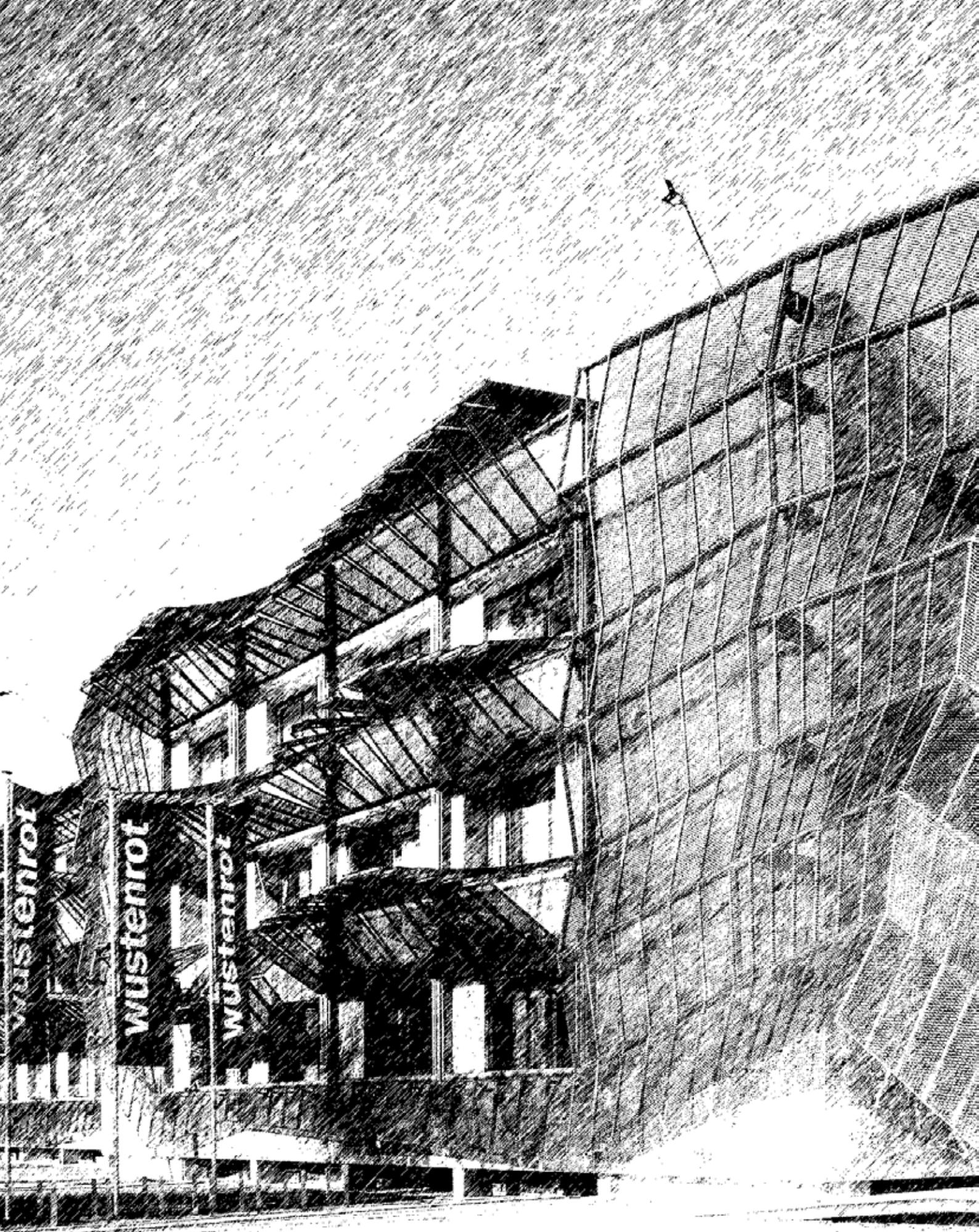
Financijski rezultati u 2013. godini

Kao što smo već spomenuli, uspjeh u 2013. godini ne mjerimo samo kroz rezultat na kraju godine, već kroz ostvarenje planova iz prethodnih godina. 2013. godinu završili smo s dobiti nakon oporezivanja od 767 tisuća kuna, što svakako smatramo uspjehom. Unatoč odličnim rezultatima od redovnog poslovanja, na sveukupnu dobit najviše je utjecao ostvareni neto gubitak iz financijskog poslovanja od 6.228 tisuća kuna ponajprije zbog gubitka ostvarenog kod imovine namijenjene trgovanju. Na taj gubitak najviše je utjecao pad cijena vrijednosnih papira na financijskim tržištima.

Neto kamatni prihod iznosio je 43.362 tisuća kuna, što je za 8,87% manje nego na kraju 2012. godine. Povećanje rashoda od kamata po štendim računima klijenata od 5,76% i pad kamatnih prihoda od vrijednosnih papira od 12,46% u odnosu na prošlu godinu imali su najveći utjecaj na stanje neto kamatnog prihoda.

Prihodi od naknada i provizija veći su za 2.545 tisuća kuna, tj. 12,95% u odnosu na prošlu godinu, najviše zahvaljujući rastu prihoda od provizija za sklopljene police osiguranja (rast od 1.264 tisuće kuna). Ukupni poslovni rashodi niži su u odnosu na prethodnu godinu za 1,02%, na što je najveći utjecaj imalo smanjenje ostalih poslovnih troškova za 2.435 tisuća kuna.

Ukupna imovina na kraju 2013. godine iznosila je 1.725.695 tisuća kuna, što je za 2,47% više nego u 2012. godini. Na rast je najveći utjecaj imao rast zajmova i predujmova klijentima koji su za 6,68% veći nego u 2012. godini.



Opći podaci



Opći podaci

1. Opći podaci

1.1. Organizacija Wüstenrot stambene štedionice

Štedionica je upisana u trgovački registar dana 20. listopada 1998. godine. Sjedište Štedionice je u Zagrebu, Heinzelova 33/a. Statut Štedionice usvojen je Izjavom osnivača o usvajanju Statuta u obliku javnobilježničkog akta dana 21. travnja 1998. godine. Promjene Statuta Odlukom Glavne Skupštine:

- **22. ožujka 1999. godine**

promjene odredba o broju članova uprave i načinu odlučivanja uprave, o broju članova nadzornog odbora i odredba o načinu sazivanja skupštine

- **22. svibnja 2002. godine**

promjena odredbe o temeljnem kapitalu društva

- **31. ožujka 2004. godine**

promjena odredbe o temeljnem kapitalu društva i odredba o dionicama društva

- **10. svibnja 2004. godine**

promjena odredbe o sjedištu društva, odredba o predmetu poslovanja i odredbe o unutarnjoj organizaciji i reviziji

- **28. srpnja 2006. godine**

promjena odredbi o sjedištu i temeljnem kapitalu društva

- **26. travnja 2007. godine**

promjena odredbe o temeljnem kapitalu društva

- **12. prosinca 2007. godine**

promjena odredbe o temeljnem kapitalu društva

- **4. lipnja 2008. godine**

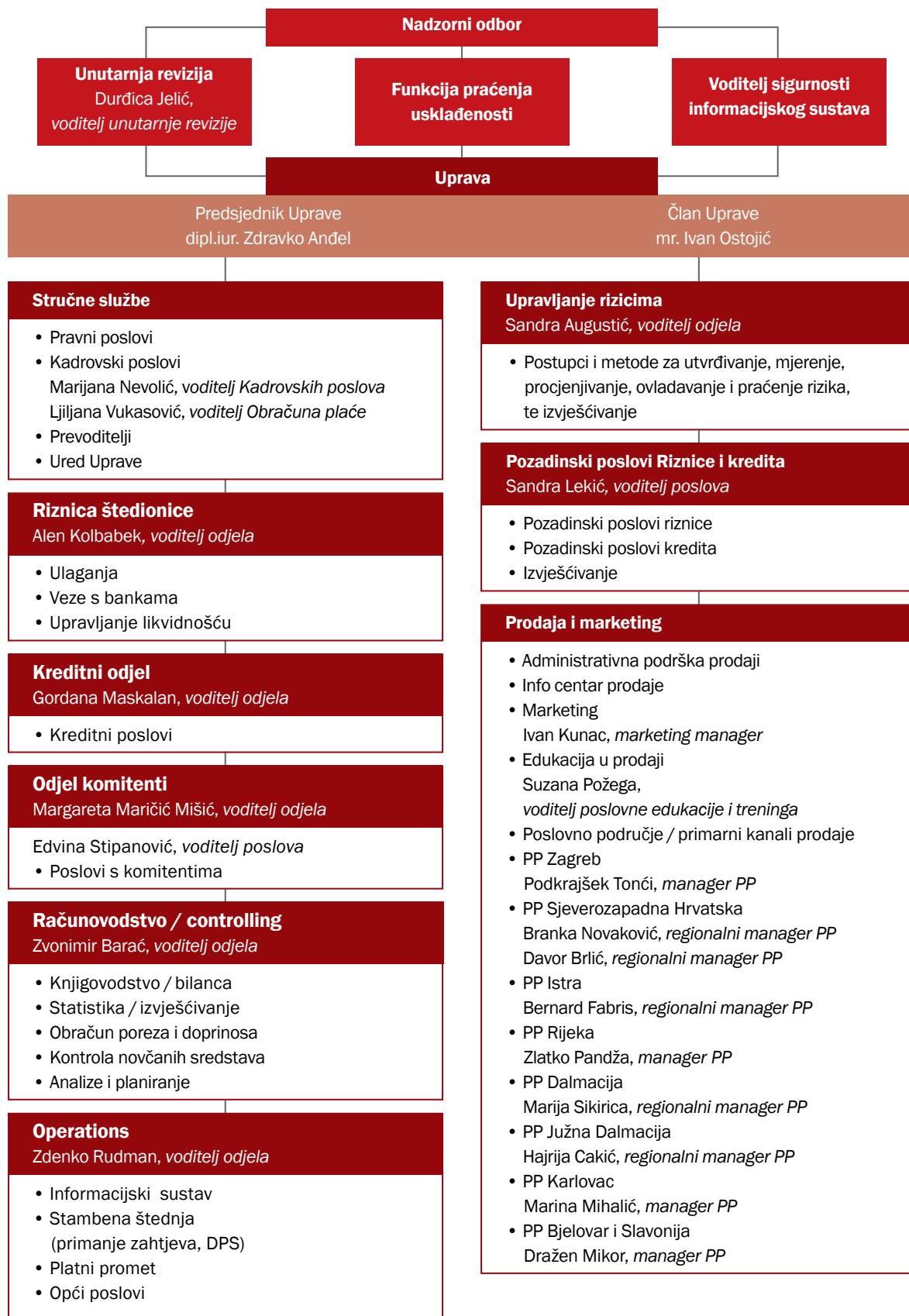
promjena odredbe o temeljnem kapitalu društva

Sve promjene u Statutu predane su Trgovačkom sudu i uložene u zbirku isprava. Upisani dionički kapital iznosi 72.893.900 kuna. Na dan 31. prosinca 2013. godine u Štedionici je bilo 182 zaposlenih (31. prosinca 2012. godine: 175 zaposlenih).

Vlasnička struktura dioničara je kako slijedi:

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg	72.894	100	72.894	100
Ukupno	72.894	100	72.894	100

Štedionica na dan 31.12.2012. imala je sljedeću organizacijsku strukturu:



1.2. Glavna skupština

Putem Glavne skupštine dioničari Štedionice ostvaruju svoja prava. Skupština odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Štedionice, a osobito:

- donosi Statut i izmjene Statuta Štedionice,
- odlučuje o godišnjim finansijskim izvješćima i upotrebi dobitka,
- odlučuje o povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Štedionice,
- bira i razrješuje članove Nadzornog odbora Štedionice i utvrđuje nagradu za njihov rad,
- daje razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Štedionice,
- imenuje revizora Štedionice,
- imenuje članove drugih organa koje osnuje,
- odlučuje o statusnim promjenama i prestanku rada Štedionice,
- obavlja i druge poslove suglasno zakonu i Statutu.

Prema članku 8. Statuta Štedionice predsjednik Nadzornog odbora ujedno predsjedava Glavnom skupštinom Štedionice.

1.3. Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire rad Uprave Štedionice i odlučuje o broju njegovih članova. Nadzorni odbor se sastaje ovisno o potrebi. Uprava i unutarnji revizor izvještavaju članove Nadzornog odbora o aktivnostima u Štedionici. Tijekom 2013. godine članovi Nadzornog odbora su bili:

Franz Meingast

Predsjednik

Susanne Riess

Zamjenica Predsjednika

Werner Wabscheg

Član

1.4. Uprava

Uprava Štedionice ima dva člana i prokurista. Uprava vodi poslove Štedionice i upravlja njezinom imovinom. Uprava se sastaje ovisno o potrebi. Sa svakog sastanka Uprave vode se pisani zapisnici.

Na dan 31. prosinca 2013. godine članovi Uprave su bili:

Zdravko Andđel

Predsjednik

Ivan Ostojić

Član Uprave

Zdenko Rudman

Prokurist

2. Odjel unutarnje revizije

Funkcija unutarnje revizije unutar organizacijske strukture Štedionice uspostavljena je kao poseban organizacijski dio funkcionalno i organizacijski neovisna o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Štedionice. Administrativno unutar organizacijske strukture Unutarnja revizija odgovara Upravi Štedionice, odnosno članu Uprave zaduženom za Unutarnju reviziju, dok funkcionalno, sukladno dobrim praksama i revizijskim standardima, odgovara Nadzornom odboru i ima direktni komunikacijski kanal prema Nadzornom odboru, za izvještavanje o svim revizijskim nalazima i njihovoj važnosti i utjecaju na cijelokupno poslovanje Štedionice. Voditelj Unutarnje revizije minimalno jednom godišnje prisustvuje sjednicama Nadzornog odbora te ima mogućnost direktnе komunikacije s Nadzornim odborom. Organizacijski položaj Unutarnje revizije unutar Štedionice definiran je posebnim aktom Pravilnikom o organizaciji Wüstenrot stambene štedionice.

Unutarnji revizori ne obavljaju nikakve druge poslove i zadatke u Štedionici, osim onih definiranih Zakonom o kreditnim institucijama.

Poslove unutarnje revizije obavlja jedna ili više osoba sa zvanjem revizora ili unutarnjeg revizora koje je stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.

Uprava Štedionice imenovala je Voditelja Unutarnje revizije, koji je odgovoran za rad funkcije revizije kao cjeline. U unutarnjoj reviziji Štedionice rade tri revizora, od kojih svi imaju licencu ovlaštenog internog revizora. Funkcija unutarnje revizije samostalno obavlja reviziju informacijskih sustava Štedionice.

Unutarnja revizija razvila je metodologiju Unutarnje revizije Štedionice i metodologiju unutarnje revizije informacijskog sustava.

3. Odjel upravljanja rizicima

Svrha i cilj funkcije kontrole rizika je osiguravanje poslovanja Štedionice u dijelu koji se odnosi na upravljanje rizicima, a u skladu s relevantnim pozitivnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima koji definiraju upravljanje rizicima.

Funkcija kontrole rizika predstavlja pravila, procese, postupke, sustave i resurse za utvrđivanje, mijenjanje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanju rizikom u cijelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Upravljanje rizicima je instrument zaštite vrijednosti Štedionice i njezine zarade od gubitaka koji mogu nastati sukladno strategiji Štedionice i njezinim ciljevima jer omogućava sistematičan pristup smanjenja potencijalnih odstupanja zarada od budžetiranih zarada. Osnovni cilj upravljanja rizicima je održavanje razine kapitala koja je dosta na zahtjevne potrebe Štedionice (održavanje razine kapitala koja je dosta na zahtjevne potrebe Štedionice).

Krovni dokument Štedionice kojim se definira Funkcija kontrole rizika je Politika upravljanja rizicima. Štedionica je uspostavila stalnu i djelotvornu funkciju kontrole rizika koja je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Štedionice sa strategijama i politikama upravljanja rizicima. Poslovi vezani uz funkciju kontrole rizika minimalno uključuju:

- 1) analizu rizika,
- 2) praćenje rizika,
- 3) izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima,
- 4) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Osnovno je polazište Štedionice da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika. Glavna kontrolna funkcija rizika, koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima, dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čini i odjel Pozadinskih poslova riznice i kredita. Odjel Upravljanja rizicima direktno je podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela. Također, informacije / podaci koje dobiva odjel Upravljanja rizicima ne dolaze direktno od odjela koji generiraju rizike, već dolaze ili od odjela Pozadinskih poslova, ili ih priprema odjel Operations.

Sukladno Politici upravljanja rizicima najvažniji zadaci funkcije kontrole rizika su sljedeći:

- 1) analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena Štedionica u svom poslovanju,
- 2) praćenje svih značajnijih rizika kojima je Štedionica izložena,
- 3) provođenje testiranja otpornosti na stres,
- 4) provjera primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima Štedionica može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okružja,
- 5) ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
- 6) ocjena adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima,
- 7) sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- 8) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
- 9) davanje prijedloga i preporuka za primjerno upravljanje rizicima,
- 10) analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internoga kapitala Štedionice te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala,
- 11) analiziranje rizika prisutnih kod novih proizvoda,
- 12) izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima.



Upravljanje značajnim rizicima



Upravljanje značajnim rizicima

4. Upravljanje značajnim rizicima

4.1 Upravljanje kreditnim rizikom

Uz odredbe ZOKI-a, pravila za upravljanje kreditnim rizikom propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Definicija rizika

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. U svojoj osnovi kreditni rizik je vjerojatnost da će finansijski instrument izgubiti na vrijednosti uslijed neispunjerenja ugovornih obveza dužnika koje bi mogle uvjetovati nepotpun i nepravodoban povrat glavnice, kamata ili naknada.

Kreditni rizik Štedionice prije svega postoji u portfelju kredita stanovništvu, ali postoji i u drugim bilančnim i izvanbilančnim pozicijama – npr. kreditni rizik vezan uz depozite koje Štedionica drži kod kreditnih institucija i kredite / REPO kredite koje Štedionica odobrava kreditnim institucijama.

Kako bi se izbjegao konflikt interesa i osigurala neovisnost u upravljanju rizicima Štedionica jasno razdvaja poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti kontrole rizika. Osnovno je polazište Štedionice da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Štedionica je uspostavila organizacijski ustroj s utvrđenim, jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima među zaposlenicima, do upravljačke razine. Organizacija upravljanja rizicima osigurava primjerenošć organizacijskog ustroja i omogućava učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući adekvatan tijek informacija u Štedionici, ograničava i sprječava sukob interesa te uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

4.2 Upravljanje operativnim rizikom

Uz odredbe ZOKI-a, pravila za upravljanje operativnim rizicima propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Definicija rizika

Operativni rizik je rizik od gubitaka koji su rezultat neadekvatnih operativnih sistema, pogreške u upravljanju, manjkave kontrole, prijevare i ljudskih grešaka.

Pod upravljanjem operativnim rizikom (sukladno Zakonu o kreditnim institucijama), u Štedionici se podrazumijeva rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Štedionice obuhvaća:

- načela, pravila, postupke i metode za upravljanje operativnim rizikom utvrđene: Općim pravilima za upravljanje rizicima, uputama, metodologijama i procedurama
- organizacijske strukture i resurse za upravljanje operativnim rizikom
- strategiju upravljanja rizicima u dijelu koji se odnosi na operativni rizik
- politiku upravljanja operativnim rizikom
- kulturu rizika u dijelu koji se odnosi na upravljanje operativnim rizikom
- proces upravljanja operativnim rizikom koji uključuje:
 - identificiranje
 - mjerjenje/procjenjivanje
 - ovladavanje
 - praćenje
 - izvješćivanje
- upravljanje kontinuitetom poslovanja
- utvrđivanje i održavanje jamstvenog kapitala adekvatnog kapitalnim zahtjevima za operativni rizik

Praćenje operativnog rizika u domeni je Odjela upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i neovisan je od drugih odjela.

Štedionica je propisala da u proces odlučivanja o strateškim i drugim bitnim odrednicama u svezi s upravljanjem operativnim rizikom budu uključene sve relevantne razine i segmenti upravljanja.

4.3 Kamatni rizik u knjizi banke

Uz odredbe ZOKI-a, pravila za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Definicija rizika

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.

Kamatni rizik je sastavni dio tržišnog rizika i pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnost) Štedionice na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

Temeljem strukture poslovanja koja je definirana "Zakonom o stambenoj štednji" (fiksne kamatne stope na dugoročne kredite i fiksne kamatne stope na prikupljene srednjoročne depozite) i činjenice da se dugoročni krediti financiraju kroz srednjoročne izvore, Štedionica je izložena prema kamatnom riziku u razdoblju preko jedne godine (a posebice u razdoblju preko 5 godina). Taj rizik proizlazi iz mogućnosti da će Štedionica morati platiti veću kamatu na depozite stanovništva koji dospijevaju znatno ranije nego dani krediti.

Prema "Strategiji rizika" jedan od ciljeva poslovne strategije je upravljanje kamatnim rizikom. Cilj upravljanja je srednjoročna i dugoročna stabilnost kamatnog rizika koji će se osigurati kroz izbjegavanje neprihvatljivog utjecaja promjena kamatne stope na trenutni i budući neto kamatni rizik te generiranje adekvatne neto kamatne marže u odnosu na rizik.

Unutarnji postupci Štedionice za određivanje sklonosti preuzimanju kamatnog rizika u knjizi banke, jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizikom unutar kreditne institucije, metodologiju utvrđivanja i mjerjenja odnosno procjenjivanja rizika kojem je Štedionica izložena ili bi mogla biti izložena, postupke za ovladavanje i praćenje rizika uključujući uspostavu odgovarajućih limita, procedure i mjere ako dođe do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka, procedure i mjere ako dođe do kriznih situacija i mjerjenje likvidnosnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerjenja, kao i postupci nadzora istih, definirani su Politikom upravljanja tržišnim rizicima.

Štedionica pri izračunu kamatnog rizika u knjizi banke koristi Prilagođeni model odobren od strane HNB-a. Prilagođeni model se temelji na pretpostavci o dva ciklusa štednje klijenata, te se u izračun uključuje utjecaj novčanih depozita klijenata koji će nastaviti štednju i u drugom ciklusu štednje, odnosno uključuje se utjecaj sklopljenih ugovora (prema povijesnim podacima) te još nepristiglih uplata stambene štednje.

4.4 Tržišni rizici

Uz odredbe ZOKI-a, pravila za upravljanje tržišnim rizicima propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Tržišnim rizicima, u smislu Zakona o kreditnim institucijama, smatraju se:

- pozicijski rizik
- valutni rizik
- robni rizik

Štedionica je internim aktima utvrdila politike i uspostavila postupke procjenjivanja i upravljanja svim značajnim činiteljima i učincima tržišnih rizika te osigurala njihovo provođenje. Tržišni rizici prate se unutar Odjela Upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela. U procesu upravljanja tržišnim rizicima sudjeluju i Nadzorni odbor, Uprava, ALCO, Odjel Riznice, Odjel Komitenti / Krediti i odjel Računovodstva i controllinga.

Štedionica je uspostavila organizacijski ustroj za upravljanje tržišnim rizikom s utvrđenim, jasnim i razgranicenim ovlastima i odgovornostima među zaposlenicima, do upravljačke razine. Organizacija upravljanja rizicima je postavljena na način da:

- omogućava učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući adekvatan tijek informacija u Štedionici
- ograničava i sprječava sukob interesa
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka

Osnovno je polazište Štedionice da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Zadaci Odjela upravljanja rizicima vezani uz tržišne rizike obuhvaćaju sljedeće:

- procjena i mjerjenje izloženosti Štedionice prema tržišnim rizicima
- izrada analiza i izvještaja o visini pojedinog tržišnog rizika, njegovim uzrocima, karakteristikama i posljedicama, vjerojatnosti nastupanja i varijabilnosti
- procjena rizičnosti novih proizvoda koji u sebi sadrže komponentu tržišnog rizika
- razvijanje i implementacija kvantitativnih modela za upravljanje tržišnim rizicima kao elemenata u procesu poslovnog odlučivanja
- praćenje parametara koji utječu na poziciju izloženosti Štedionice tržišnim rizicima
- unapređivanje metoda procjene i mjerjenja tržišnih rizika
- izrada prijedloga limita izloženosti Štedionice po pojedinim vrstama tržišnih rizika
- kontrola limita izloženosti tržišnim rizicima.

4.5 Rizik likvidnosti

Uz odredbe ZOKI-a, pravila za upravljanje likvidnosnim rizikom propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Definicija rizika

Pod rizikom likvidnosti podrazumijeva se rizik da Štedionica neće biti sposobna financirati povećanje rasta aktive i podmiriti obveze po njihovom dospijeću.

Upravljanje rizikom likvidnosti je u nadležnosti Odjela upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i ALCO odboru, neovisan je od drugih odjela.

ALCO odbor je odgovoran za formuliranje ALM (Asset-Liability management) strategije s aspekta upravljanja rizikom likvidnosti, valutnim rizikom i kamatnim rizikom na temelju politika / pravilnika poslovanja i upravljanja rizicima u Štedionici.

4.6 Ostali rizici

Organizacioni svi ostali rizici prate se od strane Odjela upravljanja rizicima, s time da kod procjene strateškog rizika i u upravljanju strateškim rizikom sudjeluje i odjel Računovodstva i finansijskog kontrolinga s obzirom da je u njegovoj domeni finansijsko planiranje i budžetiranje.

4.6.1 Strateški rizik

Štedionica upravlja strateškim rizikom kroz sljedeći okvir:

- Definiranje poslovne strategije i poslovnog modela
- Izradu finansijskih planova i budžeta
- Definiranje strategije upravljanja rizicima i profila rizičnosti.

Štedionica kvantificira strateški rizik kroz iznos internog kapitalnog zahtjeva u sklopu ICAAP postupka.

4.6.2 Utjecaj vanjskih činitelja

Štedionica kontinuirano analizira utjecaj vanjskih činitelja i te analize koristi pri analizi ostalih rizika, određivanju parametra za testiranje otpornosti na stres i strateškom planiranju.

4.6.3 Reputacijski rizik

Cilj Štedionice je maksimalno izbjegavanje reputacijskog rizika kroz:

- 1) Poštivanje visokih standarda korporativne kulture Štedionice;
- 2) Brzo i pošteno reagiranje na pritužbe klijenata;
- 3) Praćenje javnog mnijenja i reagiranje, ako je potrebno;
- 4) Održavanje dobrih odnosa s medijima, klijentima, Ministarstvom financija i HNB-om;
- 5) Suradnja s marketinškim agencijama zbog održavanja dobre razine javnog mišljenja o poslovanju Štedionice.

Štedionica kontinuirano sagledava da li postoje određeni izvori reputacijskog rizika, a posebna pažnja posvećuje se analizi zadovoljstva klijenata uslugama Štedionice.

4.6.4 Koncentracijski rizik

S obzirom da sukladno zakonskoj regulativi koja određuje poslovni model štedionica, najveći udio u kreditnom portfelju Štedionice predstavljaju stambeni krediti stanovništvu čime je kreditni portfelj diverzificiran na veliki broj klijenata, ne postoji koncentracija.

Također, koncentracijski rizik reguliran je i Odlukom o velikim izloženostima s kojom je Štedionica u potpunosti usklađena.

Postojanje koncentracijskog rizika u kreditnom portfelju analizira se jednom godišnje i ukoliko se u budućnosti utvrdi da postoji koncentracija, Štedionica će razviti naprednije metode upravljanja koncentracijskim rizikom, ali za sada ne vidimo pojavu koncentracijskog rizika u budućnosti kao vjerojatnu.

4.6.5 Rezidualni rizik

Rezidualni rizik se obrađuje u okviru kreditnog rizika. Mjerenje rezidualnog rizika sagledava se kroz scenarij testiranja otpornosti na stres kreditnog rizika.



Odgovornost za finacijska izvješća





Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava ima odgovornost za svaku finansijsku godinu pripremiti finansijske izvještaje koji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Wüstenrot stambene štedionice d.d. ("Društvo"), njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje finansijske izvještaje Društva nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Godišnjoj skupštini dioničara.

Uprava je odobrila izdavanje finansijskih izvještaja na stranicama 34 do 78 kao i dodatnih informacija za Hrvatsku narodnu banku, koje nisu sastavni dio finansijskih izvještaja, na stranicama 82 do 91 na dan 28. veljače 2014. za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom.

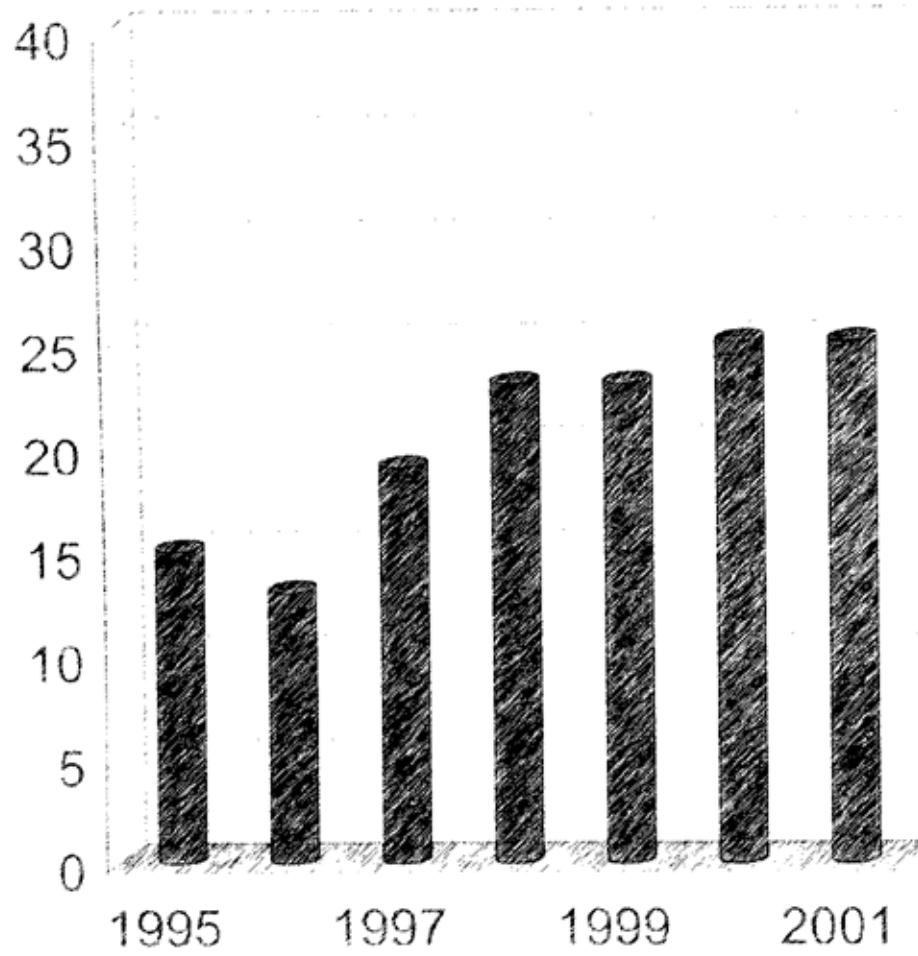
Potpisali u ime Uprave:

Zdravko Andel
Predsjednik Uprave

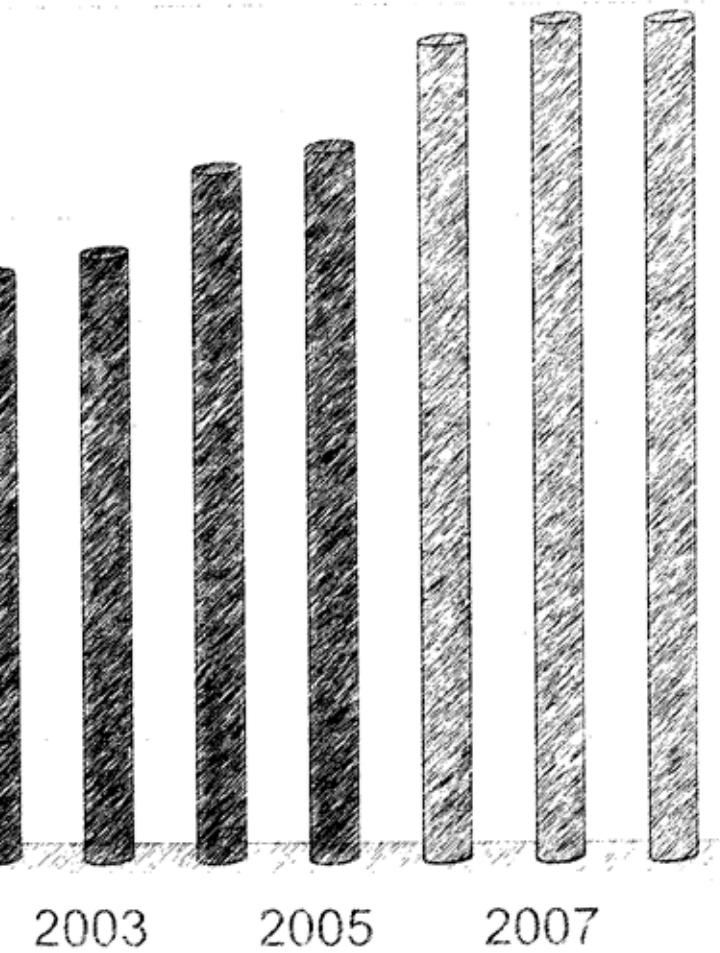
Ivan Ostojić
Član Uprave

Wüstenrot stambena štedionica d.d.
Heinzlova 33A
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

Zagreb, 28. veljače 2014.



Izvještaj neovisnog revizora





Izvješće neovisnog revizora dioničaru Wüstenrot stambene štedionice d.d.

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Wüstenrot stambene štedionice d.d. ("Društvo"). Finansijski izvještaji sastoje se od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaja o novčanom toku za 2013. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj te interne kontrole za koje Uprava utvrđi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajno pogrešnih prikaza koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome sadrže li finansijski izvještaji značajno pogrešne prikaze.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u finansijskim izvještajima, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Društvo u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika, razumnosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2013. godine te njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tokove za 2013. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj.

**Izvješće neovisnog revizora dioničaru Wüstenrot stambene štedionice d.d.
(nastavak)**

Ostale zakonske i regulatorne obvezе

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 82 do 91 ("Obrasci"), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2013. godinu, kao i uskladu ("Usklada") Obrazaca s finansijskim izvještajima prikazanu na stranicama 94 do 98. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 34 do 78 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

Ostalo

Finansijski izvještaji za Društvo na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 8. ožujka 2013. godine izraženo pozitivno mišljenje na te finansijske izvještaje.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Zagreb, 28. veljače 2014.

Hrvatski ovlašteni revizori

Eurotower, 17. kat

Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:


Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb





Finacijski izvještaji

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2013.	2012.
Prihodi od kamata	5	83.943	86.234
Rashodi od kamata	6	(40.581)	(38.649)
Neto prihod od kamata		43.362	47.585
Prihodi od naknada i provizija	7	22.205	19.660
Rashodi od naknada i provizija	8	(9.491)	(8.162)
Neto prihod od naknada i provizija		12.714	11.498
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja i neto dobit / (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	9	(6.228)	20.903
Ostali poslovni prihodi	10	4.364	3.114
Ukupno poslovni prihodi		54.212	83.100
Troškovi osoblja	11	(24.776)	(23.039)
Troškovi osiguranja štednih uloga	12	(4.624)	(4.488)
Ostali poslovni troškovi	13	(24.919)	(27.354)
Poslovni rashodi		(54.319)	(54.881)
(Gubitak) / dobit prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja		(107)	28.219
Neto otpuštanje / (gubitak) od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te dužničkih vrijednosnica i ostale imovine	21	1.412	(3.360)
Dobit prije poreza na dobit		1.305	24.859
Porez na dobit	14a	(538)	(2.825)
Neto dobit za godinu		767	22.034
Ostala sveobuhvatna dobit			
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju		(221)	1.063
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	9	(83)	-
		(304)	1.063
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		463	23.097

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 40 do 78 čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2013. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2013.	2012.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	15	11.162	4.440
Plasmani bankama	16	11.812	44.498
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	113.207	158.567
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	69.922	109.569
Ulaganja koja se drže do dospijeća	19	182.822	115.316
Zajmovi i potraživanja od komitenata	20	1.317.204	1.234.728
Oprema	23	2.581	3.278
Nematerijalna imovina	24	3.788	3.916
Odgodjena porezna imovina	14c	5.852	3.675
Nedospjele kamate	25	5.959	5.499
Ostala imovina	26	1.386	586
Ukupna imovina		1.725.695	1.684.072
Obveze			
Depoziti komitenata	27	1.491.828	1.455.130
Uzeti zajmovi	28	98.471	94.320
Hibridni instrument	29	36.852	36.408
Rezervacije za obveze i troškove	30	1.070	1.860
Tekuća porezna obveza		1.681	1.551
Ostale obveze	31	7.518	6.991
Ukupno obveze		1.637.420	1.596.260
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	32	72.894	72.894
Zakonske rezerve		729	-
Rezerva fer vrijednosti		39	343
Zadržana dobit		14.613	14.575
Ukupno kapital i rezerve		88.275	87.812
Ukupno obveze, kapital i rezerve		1.725.695	1.684.072
Potencijalne i preuzete obveze	33	8.862	7.509

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 40 do 78 čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Zakonske rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	72.894	–	343	14.575	87.812
Transakcije s dioničarima prikazane izravno u kapitalu i rezervama					
Prijenos dobiti tekuće godine u zakonske rezerve					
	–	729	–	(729)	–
Promjene u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti					
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	(221)	–	(221)
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka (Bilješka 9)	–	–	(83)	–	(83)
Ostala sveobuhvatna dobit	–	–	(304)	–	(304)
Dobit za godinu	–	–	–	767	767
Ukupna sveobuhvatna dobit	–	–	(304)	767	463
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	72.894	729	39	14.613	88.275
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	72.894	–	(720)	(7.459)	64.715
Promjene u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti					
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	1.063	–	1.063
Ostala sveobuhvatna dobit	–	–	1.063	–	1.063
Dobit za godinu	–	–	–	22.034	22.034
Ukupna sveobuhvatna dobit	–	–	1.063	22.034	23.097
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	72.894	–	343	14.575	87.812

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 40 do 78 čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. (svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:	Bilješke	2013.	2012.
Dobit prije poreza na dobit		1.305	24.859
Usklađenja:			
Amortizacija	13	1.796	1.757
Neto otpuštanje / (gubitak) od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te dužničkih vrijednosnica i ostale imovine, neto od otpisa	21	(1.412)	2.967
Neto gubitak / (dubit) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		6.373	(21.054)
Dobit od prodaje opreme		–	(216)
Neto kamatni prihod		(43.362)	(47.585)
		(35.300)	(39.272)
Promjene:			
Smanjenje/(povećanje) plasmana bankama		33.000	(20.235)
(Povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata		(81.059)	3.271
(Povećanje)/smanjenje ostale imovine		(800)	451
Povećanje depozita komitenata		36.698	56.658
Smanjenje ostalih obveza i rezervacija		(259)	(242)
		(12.420)	39.903
Naplaćene kamate		80.268	84.921
Plaćene kamate		(40.581)	(38.649)
Plaćeni porez na dobit		(2.585)	–
Neto novac (koristen u) / iz poslovnih aktivnosti		(10.618)	46.903
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti:			
Primici od prodaje / (kupnje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		38.987	(349)
Primici od prodaje / (kupnje) financijske imovine raspoložive za prodaju		39.459	(34.441)
Kupnja ulaganja koja se drže do dospijeća		(64.730)	(14.464)
Prodaja opreme		–	600
Nabava opreme		(326)	(1.533)
Nabava nematerijalne imovine		(645)	(439)
Neto novac iz/(koristen u) investicijskih aktivnosti		12.745	(50.626)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti:			
Povećanje hibridnog instrumenta		444	74
Povećanje uzetih zajmova		4.151	190
Novčani tok iz financijskih aktivnosti:		4.595	264
Neto povećanje/(smanjenje)novca i novčanih ekvivalenta		6.722	(3.459)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		4.440	7.899
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	15	11.162	4.440

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 40 do 78 čine sastavni dio finacijskih izvještaja.



Bilješke uz finacijske izvještaje



Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. Društvo koje je predmet izvještavanja i osnove pripreme finansijskih izvještaja**Društvo koje je predmet izvještavanja**

Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb, Heinzelova 33a ("Društvo") je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj.
U rujnu 1998. godine Hrvatska narodna banka je izdala Društvu dozvolu za obavljanje poslova stambene štedionice. Osnovna djelatnost Društva je: prikupljanje depozita građana u kunama ili s valutnom klauzulom sa svrhom stambene štednje, odobravanje stambenih kredita u kunama ili s valutnom klauzulom i izdavanje dužničkih vrijednosnih papira.
Društvo je u 100%-tnom vlasništvu tvrtke Bausparkasse Wüstenrot AG, a krajnje matično društvo je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg.
Poslovodstvo i korporativno upravljanje

Poslovodstvo i korporativno upravljanje**Uprava**

Zdravko Anđel
Predsjednik
Ivan Ostojić
Član Uprave
Zdenko Rudman
Prokurist

Nadzorni odbor

Franz Meingast
Predsjednik
Susanne Riess
Zamjenica Predsjednika
Werner Wabscheg
Član

Glavna Skupština

Nenad Pešut
Predsjednik

Osnove pripreme finansijskih izvještaja

A Računovodstveni okvir

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo finansijskih institucija u Hrvatskoj.

Poslovanje Društva regulirano je Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje te Zakonom o kreditnim institucijama, u skladu s kojim finansijsko izvještavanje Društva određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim propisima.

U nastavku su sažete osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi finansijskih izvještaja. Tamo gdje su određene računovodstvene politike Društva u skladu s računovodstvenim principima određenim u Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja može se pozivati na te Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno radi se o Standardima koji su bili važeći na dan 31. prosinca 2013. godine.

Računovodstveni propisi na osnovi kojih su pripremljeni ovi finansijski izvještaji razlikuju se od MSFI-jeva i u pogledu priznavanja i mjerjenja te prezentacije.

Skrećemo pažnju na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerjenje sukladno MSFI-jevima:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovinu raspoloživu za prodaju). Rezervacije Društva na skupnoj osnovi za relevantne bilančne izloženosti u iznosu od 12.371 tisuću kuna (2012.: 14.130 tisuća kuna) te relevantne izvanbilančne izloženosti u iznosu od 71 tisuća kuna (2012.: 75 tisuća kuna) evidentirane su u izvještaju o finansijskom položaju u skladu sa zahtjevima HNB-a kao i prihod od otpuštanja bilančnih rezerviranja u iznosu od 1.759 tisuća kuna (2012.: trošak rezerviranja 2.232 tisuće kuna) u okviru

gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu te trošak od formiranja vanbilančnih rezerviranja u iznosu od 4 tisuće kuna u okviru ostalih rezerviranja (2012.: trošak rezerviranja 33 tisuće kuna). Iako je, prema MSFI, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Društvo nastavlja priznavati ova rezerviranja, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI.

- Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu za imovinu za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti. U trenutku reklassifikacije Društvo otpisuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u izvještaju o finansijskom položaju te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Ova računovodstvena politika nije u skladu sa MRS-om 18 "Prihodi" te MRS-om 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje" koji zahtijevaju da se prihod od kamata na finansijsku imovinu čija je vrijednost umanjena obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Uprava je odobrila izdavanje finansijskih izvještaja na dan 28. veljače 2014. za podnošenje Nadzornom odboru.

B Neograničenost poslovanja

U listopadu 2013. godine Vlada Republike Hrvatske odlučila je ukinuti poticaje za stambenu štednju za 2014. godinu s mogućnošću trajnog ukidanja poticaja. Ova odluka potencijalno može imati značajan negativan utjecaj na finansijski položaj i poslovanje Wüstenrot stambene štedionice d.d. u narednim godinama. Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su na temelju pretpostavke neograničenosti poslovanja s obzirom da Uprava Štedionice smatra da negativne posljedice ukidanja državnih poticajnih sredstava neće rezultirati prestankom poslovanja te zbog činjenice da Štedionica ima finansijsku potporu vlasnika.

C Osnove mjerena

Finansijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za finansijsku imovinu koja se drži radi trgovanja, finansijsku imovinu inicialno raspoređenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Ostala finansijska imovina i obveze te nefinansijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povjesnom trošku.

D Funkcionalna i prezentacijska valuta

Finansijski izvještaji pripremljeni su u hrvatskim kunama ("kn"), koja je valuta primarne gospodarske okoline u kojoj subjekt posluje ("funkcionalna valuta") i prezentacijska valuta te su zaokruženi na najблиžu tisuću.

E Korištenje procjena i prosudbi

U pripremi finansijskih izvještaja Uprava je donijela prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i objavljenih iznosa imovine i obveza, potencijalnih i preuzetih obveza te prihoda i rashoda. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe Uprave u svezi s primjenom odgovarajućih standarda, koji imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene koje nose značajan rizik materijalnih prepravki u narednoj godini prikazane su u Bilješci 3.

2. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike konzistentno su primjenjivane u svim razdobljima prezentiranim u ovim finansijskim izvještajima.

2.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obveze kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraće razdoblje) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Pri kalkulaciji efektivne kamatne stope Društvo procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete, ali ne i buduće kreditne gubitke.

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju izravno u vezi s izdavanjem ili stjecanjem finansijske imovine ili finansijske obveze.

Prihod i rashod od kamata priznat u dobiti ili gubitku uključuje:

- Kamate na finansijsku imovinu i finansijske obveze koji se mjere po amortiziranom trošku, izračunate metodom efektivne kamatne stope;
- Kamate na dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju, izračunate metodom efektivne kamatne stope.
- Kamate na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznate koristeći nominalnu kuponsku stopu.

2.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu i finansijske obveze uključuju se u prihod odnosno rashod od kamata.

Ostali prihodi i rashodi od naknada i provizija uključuju fer vrijednost primitaka ili izdataka te potraživanja ili obveza za prodaju ili kupnju usluga u okviru redovnog poslovanja Društva.

Prihode od naknada i provizija većinom čine naknade Društva za ugovaranje ili vođenje računa stambene štednje. Rashodi od naknada i provizija odnose se najvećim dijelom na naknade vanjskim suradnicima za ugovaranje stambene štednje te naknade po osnovi platnog prometa. Gdje je to prikladno, naknade se priznaju u računu dobiti i gubitka na obračunskoj osnovi u razdoblju kada su nastale, tijekom razdoblja trajanja važećeg ugovora, kao što je to slučaj s prihodima i rashodima Društva po naknadama za ugovaranje štednje. Ostale naknade, koje se zarađuju ili plaćaju po obavljanju usluge, priznaju se u računu dobiti i gubitka po nastanku.

2.3. Neto dobici i gubici od trgovanja i neto dobici i gubici od preračunavanja monetarne imovine i obveza

Neto dobit / gubitak od trgovanja i neto dobici i gubici nastali preračunavanjem monetarne imovine i obveza uključuju neto dobitke i gubitke od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, realizirane dobitke i gubitke od finansijske imovine raspoložive za prodaju i tečajne razlike monetarne imovine i obveze koje su denominirane u stranoj valuti.

Neto dobici i gubici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju realizirane dobitke i gubitke od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i sve promjene u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Neto dobici i gubici od preračunavanja monetarne imovine i obveza izraženih u kunama uz valutnu klauzulu uključuju tečajne dobitke ili gubitke koji su rezultat preračunavanja monetarne imovine i obveza na dan transakcije i na datum izvještavanja.

2.4. Strane valute

Transakcije u kunama uz valutnu klauzulu pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju srednjeg tečaja HNB-a na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze u kunama uz valutnu klauzulu pretvaraju se u funkcionalnu valutu po tečaju HNB-a važećem na datum izvještavanja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u kune priznaju se u račun dobiti i gubitka. Tečaj EUR-a, kao najznačajnije valute uz koju su vezani imovina i obveze Društva, korišten za preračunavanje u kune na dan 31. prosinca 2013. godine bio je 1 EUR = 7,637643 kune (2012.: 1 EUR = 7,545624 kune).

2.5. Financijski instrumenti

Priznavanje

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijeća priznaju se na dan namire odnosno na datum prijenosa financijskog instrumenta. Ostale financijske obveze i zajmovi i potraživanja priznaju se na dan nastanka, odnosno kada su primljeni od zajmodavca ili plasirani komitentima.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Društvo imovinu, odnosno obvezu mjeri po trošku uvećanom za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, odnosno financijske obveze, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka za koju se transakcijski troškovi odmah priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Klasifikacija

Financijska imovina i obveze Društva klasificiraju se u portfelje ovisno o namjeri Društva u trenutku stjecanja financijske imovine i financijske obveze sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze raspoređuju se u sljedeće portfelje: financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijeća, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ova kategorija sadrži dvije podkategorije: financijska imovina namijenjena trgovanju (uključujući derivativne instrumente) i financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je tako određena od strane rukovodstva prilikom početnog priznavanja. Financijski instrument se klasificira u ovu kategoriju ako je stčeć ili nastao radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva. Društvo određuje financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom upravlja, vrednuje ili internu izvještava na osnovi fer vrijednosti;
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje državne obveznice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana niti u jednu od drugih kategorija. Financijska imovina raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjena kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje državne obveznice i trezorske zapise.

Ulaganja koja se drže do dospijeća

Ulaganja koja se drže do dospijeća su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja koju Društvo ima namjeru i sposobnost držati do dospijeća. Uključuju određene državne obveznice.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Ista nastaje kad Društvo daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti. U ovu kategoriju uključuju se zajmovi i potraživanja od banaka i zajmovi i potraživanja od komitenata i ostala potraživanja.

Ostale finansijske obveze

Ostale finansijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju depozite komitenata i uzete zajmove.

Naknadno vrednovanje

Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeća vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti ako postoje. Ostale finansijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom efektivne kamatne stope.

Principi mjerena fer vrijednosti

Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovim tekućim cijenama ponude. Ako ne postoji aktivno tržište za finansijski instrument, ili ako se zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Društvo koristi tehnike procjene fer vrijednosti, na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova.

Identificiranje i mjerena umanjenja vrijednosti finansijske imovine

Na svaki datum izvještavanja Društvo procjenjuje postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti finansijske imovine ili skupine finansijske imovine. Ukoliko postoje takve indikacije, procjenjuje se nadoknadivi iznos te imovine.

Nadoknadivi iznos finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeća) računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko se budući novčani tokovi očekuju u relativno kratkom roku, novčani tokovi se ne diskontiraju. Očekivani novčani tokovi portfelja slične imovine procjenjuju se na temelju prijašnjeg iskustva uzimajući u obzir kreditni rating dotičnih komitenata i kašnjenje u plaćanju kamata ili zateznih kamata. Kada je neto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, umanjenje vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji dokaz umanjenja vrijednosti za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka.

Ukoliko je zajam nenaplativ te je utvrđen konačni gubitak, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji je nastao nakon otpisa, otpisani iznos ili rezervacija se tada uključuju u prihode u računu dobiti i gubitka.

Zajmovi i potraživanja od komitenata i dužničke vrijednosnice iskazuju se neto od gubitaka za umanjenje vrijednosti. U skladu s računovodstvenim propisima HNB-a, Društvo u računu dobiti i gubitka također priznaje i skupnu rezervaciju, po stopama propisanim od strane HNB-a, za rizičnu aktivi čija vrijednost inače nije umanjena, s izuzetkom finansijske imovine raspoložive za prodaju i imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Portfelj na koji se obračunava skupna rezervacija obuhvaća dužničke

vrijednosnice koje se drže do dospijeća te zajmove i potraživanja, uključujući i izloženost prema središnjoj državi te odgovarajuće izvanbilančne izloženosti. Skupna rezervacija alocira se između povezane imovine proporcionalno njezinom udjelu.

U skladu s novom Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija HNB-a koja je stupila na snagu 1. listopada 2013. godine skupna rezervacija za bilančne i izvanbilančne izloženosti mora biti minimalno na razini od 0,80% imovine na koju se obračunava skupna rezervacija u slučaju da Društvo koristi vlastiti model za izračun skupne rezervacije. Prije nego je ova Odluka stupila na snagu, HNB je zahtijevao da te skupne rezervacije budu u rasponu od 0,85% do 1,2%. Vlastiti model Društva je ukazivao da je razina skupne rezervacije znatno niža od minimalno propisane vrijednosti od 0,80% te je sukladno tome Društvo u 2013. godini primijenilo stopu od 0,805% (2012.:1%). U slučaju da je Društvo u 2013. godini primijenilo istu stopu kao i u 2012. godini, razina skupne rezervacije bila bi viša za 3.009 tisuća kuna te bi Društvo ostvarilo gubitak prije oporezivanja u iznosu od 1.704 tisuće kuna.

Prestanak priznavanja

Društvo prestaje priznavati finansijske instrumente kada njegovo pravo na primitak novčanih tokova od ulaganja istekne ili kada prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, finansijska imovina raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijeća prestaju se priznati na datum namire. Zajmovi i potraživanja prestaju se priznavati na datum prijenosa s Društva.

Finansijske obveze prestaju se priznavati samo kada finansijska obveza prestane postojati, tj. kada je otpuštena, otkazana ili istekla. Kod promjene uvjeta finansijske obveze, Društvo prestaje priznavati tu finansijsku obvezu te trenutačno priznaje novu finansijsku obvezu, s novim uvjetima.

Dobici i gubici

Društvo uključuje nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od finansijske imovine po fer vrijednosti u poziciju "Neto dobit / (gubitak) od trgovanja". Kamatni prihod na imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se priznaje se korištenjem nominalne kuponske kamate te se prikazuje unutar pozicije "kamatni prihod" u izještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici proizašli iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se u rezervi fer vrijednosti unutar kapitala i rezervi. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici od tečajnih razlika, prihodi od kamata i amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju priznaju se kroz dobit ili gubitak. Kod prodaje ili umanjenja vrijednosti vrijednosnica raspoloživih za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici od svođenja na fer vrijednost prenose se iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka. Kamatni prihod na imovinu raspoloživu za prodaju računa se metodom efektivne kamatne stope i priznaje se kao prihod od kamata u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz finansijske imovine i obveza koji se vode po amortiziranom trošku uključuju se u račun dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije, primjenom metode efektivne kamatne stope. Dobici ili gubici također mogu biti priznati u računu dobiti i gubitka kod prestanka priznavanja finansijskog instrumenta ili kada je njegova vrijednost umanjena.

Mjerenje fer vrijednosti

Društvo koristi sljedeće razine za utvrđivanje fer vrijednosti finansijskih instrumenata:

Razina 1: kotirane cijene (nekorigirane) na aktivnim tržišta za identičnu imovinu ili obveze.

Razina 2: tehnike kod kojih su inputi koji značajno utječu na procjenu fer vrijednosti vidljivi na tržištu, bilo izravno ili neizravno.

Razina 3: tehnike kod kojih se inputi koji značajno utječu na procjenu fer vrijednosti ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Detaljnija objava hijerarhije fer vrijednosti je prezentirana u Bilješci 35.

Društvo razmatra svaki finansijski instrument zasebno kako bi odredilo da li finansijski instrument kotira na aktivnom tržištu.

Aktivno tržište

Društvo tržište smatra aktivnim ako se po prosudbi Uprave transakcije odvijaju dovoljno učestalo da bi se mogle dobiti pouzdane i stalne informacije o cijenama. Nadalje, za finansijski instrument se smatra da kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne od strane sudionika na tržištu i ako te cijene predstavljaju stvarne transakcijske cijene koje se postižu na tržištu pod tržišnim uvjetima.

Nadalje, značajno niži volumen transakcija od uobičajenog ne mora nužno biti dovoljan dokaz da ne postoji aktivno tržište, a izostanak transakcija u kratkom razdoblju ne znači da je tržište prestalo biti aktivno.

Neaktivno tržište

Uprava Društva redovito razmatra pokazatelje aktivnosti tržišta te smatra da u pokazatelje neaktivnog tržišta spadaju značajan pad volumena trgovinskih aktivnosti i značajne promjene cijena tijekom razdoblja, odnosno činjenica da tržišne cijene više nisu aktualne, iako navedeni čimbenici sami po sebi ne moraju nužno značiti da tržište više nije aktivno.

Društvo smatra tržište neaktivnim ako promatrane tržišne

transakcije po prosudbi Uprave nisu redovite, čak iako su cijene dostupne, ili ako jedine izvršene transakcije predstavljaju prisilne transakcije ili transakcije prodaje u nuždi.

Netiranje

Finansijska imovina i obveze se netiraju te se tako prikazuju u izvještaju o finansijskom položaju samo i jedino u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prebijanje priznatih iznosa te postoji namjera namire na neto osnovi ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi iskazuju se na neto osnovi samo kad je to dozvoljeno sukladno MSFI te za dobitke i gubitke koji proizlaze iz skupine sličnih transakcija, kao npr. po osnovi aktivnosti trgovanja.

Specifični instrumenti

Ugovori s pravom reotkupa

Društvo ugovara kupnje ili prodaje ulaganja ugovarajući ponovnu prodaju ili kupnju suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o finansijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi i potraživanja od banaka ili komitenata. Također se evidentira da su potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i dalje se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju i iskazuju u skladu s relevantnom računovodstvenom politikom za odgovarajuću finansijsku imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između efektivne kamatne stope kod prodaje i ponovne kupnje razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanom toku i izvještaja o finansijskom položaju, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju žiro račune i depozite od banaka (zajmove i potraživanja) s originalnim ugovorenim dospijećem do tri mjeseca.

Zajmovi i potraživanja od banaka

Plasmani i zajmovi bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadi iznosi.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificirane su kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, finansijska imovina raspoloživa za prodaju, finansijska imovina koja se drži do dospijeća.

Depoziti komitenata

Depoziti su klasificirani kao ostale finansijske obveze.

Preuzete kreditne obveze

Preuzete kreditne obveze su čvrste obveze za odobravanje kredita po prethodno ugovorenim uvjetima.

2.6. Oprema

Oprema uključuje računala, motorna vozila, namještaj i ostalu opremu.

Oprema je iskazana po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak obuhvaća troškove koji se izravno mogu pripisati nabavci imovine. Naknadni izdaci priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna imovina samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritjecati u Društvo te ako se mogu pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Amortizacija se obračunava u računu dobiti i gubitka linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Imovina u pripremi se ne amortizira. Procijenjeni korisni vijek upotrebe naveden je u nastavku (u godinama):

	2013.	2012.
Namještaj i oprema	5-10	5-10
Motorna vozila	4	4
Računala	5	5
Ostala oprema	5-10	5-10

Metode amortizacije i korisni vijek upotrebe preispituju se i mijenjaju, ukoliko je to prikladno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje do nadoknade vrijednosti u trenutku kada je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknade vrijednosti. Prilikom prodaje ili otpisa, trošak opreme zajedno s povezanom amortizacijom se isknjižava iz računovodstvenih evidencija, a svi dobici i gubici od prodaje izračunati usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću uključuju se u račun dobiti i gubitka.

2.7. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina uključuje imovinu kupljenu od strane Društva i iskazuje se po povjesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Povjesni trošak obuhvaća troškove koji se izravno mogu pripisati stjecanju imovine. Sva nematerijalna imovina, osim imovine koja još nije u upotrebi, amortizira se linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako je prikazano u nastavku (u godinama):

	2013.	2012.
Software	10	10
Patenti	5	5

Metode amortizacije i korisni vijek upotrebe preispituju se i mijenjaju, ukoliko je to prikladno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje do nadoknadive vrijednosti u trenutku kada je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

2.8. Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u račun dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kod kojih se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine i obveza priznaje se koristeci porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira tih privremenih razlika, a na osnovu poreznih stopa važećih na datum izvještavanja. Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Društvo očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgodenja porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i / ili obveze u izvještaju o finansijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo do visine za koju je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te testira nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

2.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvene vrijednosti imovine Društva, osim odgođene porezne imovine (vidjeti računovodstvenu politiku 2.8), preispituju se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije za umanjenje vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Za nematerijalnu imovinu koja ima neodređen korisni vijek upotrebe te koja još nije u upotrebi, nadoknadivi iznos se procjenjuje kad god postoje indikacije umanjenja vrijednosti te na svaki datum izvještavanja.

Imovina koja je predmet amortizacije preispituje se za umanjenje vrijednosti svaki put kad nastupe događaji ili se promjene okolnosti koje ukazuju da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u račun dobiti i gubitka.

Nadoknadiva vrijednost opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje dijelove čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina za koju je priznato umanjenje vrijednosti, preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost za ukidanje umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost, umanjenu za amortizaciju, koja bi bila utvrđena da gubitak od umanjenja vrijednosti nije prethodno priznat.

2.10. Rezervacije

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Društva smatra da je dosta na za podmirenje nastalih gubitaka. Uprava utvrđuje dosta na rezervacija temeljem uvida u pojedinačne stavke, trenutnih gospodarskih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih važnih čimbenika.

Rezervacije se priznaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava radi podmirivanja obveza, a iznos je moguće pouzdano procijeniti te za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku sukladno propisima HNB-a. Rezervacije se ne priznaju za buduće poslovne gubitke. U slučaju kada postoji više sličnih obveza, vjerojatnost potrebnog odljeva sredstava za namiru utvrđuje se uzimajući u obzir skupinu obveza kao cjelinu.

2.11. Kapital

Izdani dionički kapital

Dionički kapital obuhvaća uplaćene redovne dionice i izražava se u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Zakonska rezerva

Prema zakonu, Društvo je dužno prenijeti 5% dobiti u zakonske rezerve, dok one ne dosegnu iznos od 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonom nije utvrđen rok do kojeg društva trebaju imati iznos rezervi od najmanje 5% izdanog dioničkog kapitala.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

Dividende

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obveza u razdoblju u kojem su odobrene od strane dioničara Društva.

2.12. Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Društvo sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne finansijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koji se odnose na neiskorištene kredite.

2.13. Najmovi

Najmovi u kojima Društvo kao najmoprimac preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom klasificiraju se kao finansijski najmovi te u tom slučaju Društvo u svojim knjigama prikazuje odgovarajuću dugotrajnu imovinu te ju amortizira tijekom njezinog korisnog vijeka upotrebe ili razdoblja najma, ovisno o tome što je kraće. Na datum izvještavanja nije bilo takvih ugovora.

Svi ostali najmovi su operativni najmovi. Trošak najma po osnovi operativnih najmova tereti račun dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja ugovora o najmu

2.14. Troškovi osoblja

Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Društvo plaća doprinose u institucije u vlasništvu države i obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinos, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Društva prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

Otpremnine za mirovinu

Društvo se obvezalo isplatiti ključnim zaposlenicima otpremninu za mirovinu u iznosu koji je priznat kao porezni odbitak prema Zakonu o porezu na dohodak.

Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava nagrađivanja zaposlenika ili sudjelovanja u dobiti kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Zaposlenici imaju pravo na jubilarnu nagradu nakon 10 godina ne-prekidnog rada u Društву i za svakih dodatnih 5 godina, prema diskrecijskoj odluci Uprave.

3. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe

Društvo radi procjene i prosudbe vezane uz buduće značajne događaje u poslovanju. Procjene će, prema svojoj definiciji, rijetko odgovarati stvarnim iznosima. Procjene i prosudbe koje nose značajan rizik materijalnog usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u narednim godinama su navedene u nastavku.

Procjena rezerviranja za sudske sporove

Rukovodstvo smatra da je postojeća razina rezervacija za sudske sporove adekvatna na datum izvještavanja.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Društvo prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Društva kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Umanjenja vrijednosti se razmatraju za kreditnu izloženost stanovništvu te bankama i ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Društvo također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili pojedinačno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka koji postaje u portfeljima koji se skupno procjenjuju na umanjenje vrijednosti, Društvo sukladno propisima HNB-a uzima u obzir stope skupne rezervacije minimalno u iznosu od 0,80%, koje se primjenjuju na sve kreditne izloženosti, osim finansijske imovine raspoložive za prodaju i imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uključujući izvanbilančne stavke te državni rizik.

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2013. procijenjen na skupnoj osnovi iznosio je 12.442 tisuće HRK (2012.: 14.205 tisuća HRK) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti.

Društvo je razvilo interni model za procjenu rezervacija na skupnoj osnovi koji koristi stope gubitka temeljene na povijesnom iskustvu prilagođenom za trenutne uvjete i razdoblju koje je potrebno da bi se identificirao gubitak. Interni model Društva pokazao je da su rezervacije na skupnoj osnovi znatno ispod minimuma od 0,80% propisanog od strane HNB-a, te je sukladno tome Društvo u 2013. godini koristilo stopu od 0,805% (2012.: 1%).

Porezi

Društvo priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika.

4. Učinak finansijske krize

Društvo pridaje veliku važnost kreditnoj funkciji i u svom poslovanju vodi opreznu politiku plasmana sredstava kako bi neutraliziralo rizik umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja.

Formirane rezervacije (ispravci vrijednosti) i gubici, prate se prema svakom pojedinom komitentu, prema vrsti potraživanja, a kontinuirano se promatra i ukupna zaduženost svih međusobno povezanih osoba. Također se redovito prati udio potencijalnih gubitaka u ukupnom portfelju Društva te njihov odnos prema jamstvenom kapitalu Društva.

Iako se utjecaj finansijske krize ne može predvidjeti ili se od njega zaštитiti, Društvo je poduzelo seriju pojačanih aktivnosti u smjeru praćenja kvalitete postojećeg portfelja klijenata Društva, sa stalnom aktivnom uključenošću zaposlenika zaduženih za praćenje kvalitete plasmana portfelja, uz suradnju sa stručnjacima iz odvjetničkog društva. U procesu naplate dospjelih potraživanja naglasak je na konstantnoj komunikaciji s klijentima i suradnji u smislu prilagodbe uvjeta i dinamike plaćanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata

	2013.	2012.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	66.190	65.696
Finansijska imovina namijenjena trgovaju	7.084	8.324
Ulaganja koja se drže do dospijeća	7.586	6.034
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2.304	4.916
Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	155	293
Plasmani bankama	624	971
Ukupno	83.943	86.234

6. Rashodi od kamata

	2013.	2012.
Štedni računi klijenata	34.244	32.378
Uzeti zajmovi	4.261	4.233
Hibridni instrumenti	2.071	2.038
Ostalo	5	-
Ukupno	40.581	38.649

7. Prihodi od naknada i provizija

	2013.	2012.
Naknada za otvaranje štednih računa	12.893	12.114
Naknada za vođenje štednih računa	4.254	4.212
Provizija od sklopljenih polica osiguranja	2.149	885
Ostale naknade	2.909	2.449
Ukupno	22.205	19.660

8. Rashodi od naknada i provizija

	2013.	2012.
Naknade agentima	9.094	7.802
Usluge skrbništva	296	283
Ostalo	101	77
Ukupno	9.491	8.162

9. Neto dobit / (gubitak) od trgovanja i neto dobit / (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza

	2013.	2012.
Neto (gubitak) / dobit od finansijske imovine namijenjene trgovaju	(6.265)	20.774
Neto (gubitak) / dobit od finansijske imovine inicijalno raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(108)	280
Neto dobit od finansijske imovine raspoložive za prodaju	83	–
Neto dobit / (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza i tečajnih razlika	62	(151)
	(6.228)	20.903

Neto gubitak od vrijednosnica iznosi 6.228 tisuća kuna (2012: dobit u iznosu od 20.903 tisuće kuna) te se odnosi na nerealizirane dobitke/gubitke od svođenja na fer vrijednost i realiziranu dobit/gubitak od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

10. Ostali poslovni prihodi

	2013.	2012.
Prihod od finansijskih institucija	425	765
Otpuštanje rezerviranja (Bilješka 30)	1.000	9
Otpuštanje obračunatih troškova	301	1.374
Ostali prihodi	2.638	966
	4.364	3.114

U 2013. godini prihodi od finansijskih institucija se uglavnom sastoje od pruženih usluga bankama u Republici Hrvatskoj koje se odnose na finansijske usluge stanovništvu (383 tisuće kuna), dok se u 2012. godini prihod sastojao od prodanih automobila Wüstenrot životnom osiguranju, Zagreb (399 tisuća kuna), usluga bankama u Republici Hrvatskoj koje se odnose na finansijske usluge stanovništvu (151 tisuća kuna).

Povećanje ostalih prihoda uglavnom se odnosi na povrat preplaćenog poreza i doprinosa od Porezne uprave Ministarstva financija (u iznosu od 1.254 tisuće kuna) i povrat troškova za sudski postupak od protustranke (u iznosu od 523 tisuće kuna).

11. Troškovi osoblja

	2013.	2012.
Plaće	14.216	13.217
Porezi i doprinosi	10.560	9.822
	24.776	23.039

Na dan 31. prosinca 2013. godine Društvo je imalo 182 zaposlenika (31. prosinca 2012.: 175). Uplate za mirovinsko osiguranje provedene su prema definiranom modelu doprinosa u iznosu od 3.970 tisuća kuna (3.635 tisuća kuna u 2012.).

12. Troškovi osiguranja štednih uloga

Trošak osiguranja štednih uloga klijenata od 4.624 tisuće kuna (2012.: 4.488 tisuća kuna), predstavlja trošak osiguranja koji Društvo mora isplatiti Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Iznos troška osiguranja ovisi o prosječnom tromjesečnom stanju na štednom računu klijenta, a trošak se obračunava i isplaćuje kvartalno.

13. Ostali poslovni troškovi

	2013.	2012.
Najamnina	6.356	6.151
Održavanje hardwarea i softwarea	5.095	5.738
Oglašavanje, marketing i reprezentacija	3.494	4.655
Troškovi pošte i komunikacije	2.150	2.408
Amortizacija	1.796	1.757
Troškovi pravnika i konzultantskih usluga	1.454	1.237
Uredski materijal	847	625
Popravak i održavanje vozila	767	667
Troškovi službenih putovanja	630	618
Usluge revizije	477	795
Porezi osim poreza na dobit	273	211
Troškovi sudske sporova	251	-
Troškovi prethodnih razdoblja	244	181
Rezerviranja (Bilješka 30)	214	1.224
Izobrazba	164	159
Povrat naknade 1%	24	16
Ispravci vrijednosti i otpisi potraživanja	9	3
Ostali troškovi poslovanja	674	909
Ukupno	24.919	27.354

14. Porez na dobit

	2013.	2012.
a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka		
Porez na dobit tekuće godine	(2.715)	(1.551)
Odgodeni porezni prihod/(trošak)	2.177	(1.274)
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(538)	(2.825)

Usklada računovodstvene dobiti i poreza na dobit po stopi od 20% prikazana je u nastavku:

	2013.	2012.
b) Usklada tekućeg poreza na dobit		
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	1.305	24.859
Porez izračunat po stopi od 20% (2012.: 20%)	261	4.972
Neto nepriznati troškovi	277	1.435
Iskorišteni preneseni porezni gubici	-	(3.582)
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	538	2.825
Efektivna stopa poreza na dobit	41,23%	11,36%

Odgodjena porezna imovina je nastala s osnove neoporezivih privremenih razlika koje se odnose na nerealizirane rashode od finansijske imovine.

	31.12.2013.	31.12.2012.
c) Priznata odgođena porezna imovina i obveze		
Odgođena porezna imovina	5.852	3.675

Nerealizirani rashodi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Kretanje odgođene porezne imovine prikazano je u nastavku:

	31.12.2013.	Prihodovano u računu dobiti i gubitka	31.12.2012.
Odgođena porezna imovina			
Nerealizirani rashodi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.852	2.177	3.675
	31.12.2012.	Terećeno u računu dobiti i gubitka	31.12.2011.
Nerealizirani rashodi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.675	(1.274)	4.949

15. Novac i novčani ekvivalenti

	31.12.2013.	31.12.2012.
Novac u blagajni	27	9
Žiro računi		
Societe Generale Splitska Banka d.d.	3.926	3.748
Erste & Steiermarkische Bank d.d.	7.040	569
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	115	20
Sberbank d.d.	54	94
Ukupno	11.162	4.440

16. Plasmani bankama

	31.12.2013.	31.12.2012.
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	7.000	11.000
Banco Popolare Croatia d.d.	5.000	-
Erste & Steiermarkische Bank d.d.	-	10.000
Sberbank d.d.	-	11.000
Privredna banka Zagreb d.d.	-	6.000
Hrvatska Poštanska Banka d.d.	-	7.000
Ukupno	12.000	45.000
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 21)	(188)	(502)
Ukupno	11.812	44.498

Na kraju 2013. i 2012. godine nije bilo obrnutih repo poslova s bankama u tuzemstvu.

17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	31.12.2013.	31.12.2012.
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja		
Obveznice Ministarstva financija RH, kotirane	113.207	151.959
Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
Obveznice Ministarstva financija RH, kotirane	-	6.608
Ukupno	113.207	158.567

Ove dužničke vrijednosnice nose fiksnu kamatu do dospijeća i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na obveznice je od 5,375% do 6,50% godišnje, s originalnim rokom dospijeća od 10 do 15 godina.

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2013.	31.12.2012.
Trezorski zapisi Ministarstva financija RH, nekotirani	57.662	105.479
Obveznice Ministarstva financija RH, kotirane	12.260	4.090
Ukupno	69.922	109.569

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri koje nose fiksnu kamatu i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa vrijednosnica kreće se od 4,75% do 5,25% godišnje, s originalnim rokom dospijeća od 1 do 10 godina.

19. Ulaganja koja se drže do dospijeća

	31.12.2013.	31.12.2012.
Obveznice Ministarstva financija RH, kotirane	184.331	116.523
Ukupno	184.331	116.523
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 21)	(1.509)	(1.207)
Ukupno	182.822	115.316

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske su dužničke vrijednosnice s fiksnim prinosom koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa obveznica kreće se od 5,25% do 6,50% godišnje, s originalnim rokom dospijeća od 5 do 15 godina.

20. Zajmovi i potraživanja od komitenata

	31.12.2013.	31.12.2012.
Zajmovi komitentima s valutnom klauzulom (vezano za EUR)		
Zajmovi komitentima – međufinanciranje	1.104.041	1.108.065
Zajmovi komitentima – redovni krediti	224.477	139.798
Zajmovi komitentima u kunama	1.639	1.235
Ukupno	1.330.157	1.249.098
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 21)	(10.646)	(12.414)
Manje: pojedinačni ispravci vrijednosti (Bilješka 21)	(2.307)	(1.956)
Ukupno	1.317.204	1.234.728

Redovni krediti s valutnom klauzulom ukamačuju se po fiksnoj kamatnoj stopi od 5% godišnje.

Kod kredita za međufinanciranje i to za razdoblje međufinanciranja kamatne stope kreću se od 2,99% do 6,99%, a nakon faze dodjele kredita kamatna stopa iznosi 4,49% do 5%.

Zajmovi u kunama ukamačuju se po stopi od 6% godišnje Svi odobreni zajmovi su stambeni krediti izdani klijentima koji imaju štedni račun kod Društva.

21. Neto (otpuštanje) / gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te dužničkih vrijednosnica i ostale imovine

	2013.	2012.
Stanje na 1. siječnja	16.161	13.194
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka koji se odnosi na pojedinačne ispravke vrijednosti	351	1.095
(Prihod)/trošak priznat u računu dobiti i gubitka koji se odnosi na skupnu rezervaciju	(1.763)	2.265
(Prihod)/trošak priznat u računu dobiti i gubitka	(1.412)	3.360
Otpisi	-	(393)
	(1.412)	2.967
Stanje na 31. prosinca	14.749	16.161
Odnosi se na:		
Skupna rezervacija		
Ulaganja koja se drže do dospijeća (Bilješka 19)	1.509	1.207
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20)	10.646	12.414
Plasmani bankama (Bilješka 16)	188	502
Nedospjele kamate (Bilješka 25)	28	7
Pojedinačni ispravci vrijednosti		
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20)	2.307	1.956
Ukupno bilanca	14.678	16.086
Vanbilanca	71	75
Ukupno	14.749	16.161

U skladu s novom Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija HNB-a koja je stupila na snagu 1. listopada 2013. godine, skupna rezervacija za bilančne i izvanbilančne izloženosti mora biti minimalno na razini od 0,80% imovine na koju se obračunava skupna rezervacija u slučaju da Društvo koristi vlastiti model za izračun skupne rezervacije. Prije nego je ova Odluka stupila na snagu HNB je zahtijevao da te rezervacije budu u rasponu od 0,85% do 1,2%. Vlastiti model Društva je ukazivao da je razina skupne rezervacije znatno niža od minimalno propisane vrijednosti od 0,80%. Sukladno tome Društvo je u 2013. godini primijenilo stopu od 0,805% (2012.:1%). Da je Društvo u 2013. godini primijenilo istu stopu kao i u 2012. godini, razina skupne rezervacije bila bi viša za 3.009 tisuća kuna, te bi Društvo zabilježilo gubitak prije oporezivanja u iznosu od 1.704 tisuće kuna.

22. Koncentracija imovine i obveza prema republici hrvatskoj

U imovini Društva postoji značajna koncentracija rizične izloženosti prema Republici Hrvatskoj (iznosi su objavljeni u bruto iznosu prije ispravaka vrijednosti):

	Bilješke	2013.	2012.
Trezorski zapisi Ministarstva Financija	18	57.662	105.479
Obveznice Ministarstva financija RH	17,18,19	309.798	279.180
Obračunate kamate i ostala imovina		5.511	4.146
Manje:			
Tekuća obveza poreza na dobit		(1.681)	(1.551)
Ukupno		371.290	387.254

Na dan 31. prosinca 2013. ukupna neto izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 21,52% ukupne imovine (2012.: 22,99%).

23. Oprema

Trošak	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostala imovina	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	6.163	1.992	2.538	1.942	12.635
Povećanja	293	85	1.085	70	1.533
Otuđenje i rashodovanje	(1.694)	–	(1.301)	(49)	(3.044)
Stanje 31. prosinca 2012.	4.762	2.077	2.322	1.963	11.124
Stanje 1. siječnja 2013.	4.762	2.077	2.322	1.963	11.124
Povećanja	149	29	131	17	326
Stanje 31. prosinca 2013.	4.911	2.106	2.453	1.980	11.450
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2012.	4.839	1.468	1.786	1.407	9.500
Trošak za razdoblje	475	117	336	78	1.006
Otuđenje i rashodovanje	(1.694)	–	(917)	(49)	(2.660)
Stanje 31. prosinca 2012.	3.620	1.585	1.205	1.436	7.846
Stanje 1. siječnja 2013.	3.620	1.585	1.205	1.436	7.846
Trošak za razdoblje	443	108	395	77	1.023
Stanje 31. prosinca 2013.	4.063	1.693	1.600	1.513	8.869
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2012.	1.324	524	752	535	3.135
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2012.	1.142	492	1.117	527	3.278
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2013.	1.142	492	1.117	527	3.278
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2013.	848	413	853	467	2.581

24. Nematerijalna imovina

Trošak	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	18.178	29	18.207
Povećanja	439	–	439
Stanje 31. prosinca 2012.	18.617	29	18.646
Stanje 1. siječnja 2013.	18.617	29	18.646
Povećanja	645	–	645
Stanje 31. prosinca 2013.	19.262	29	19.291
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2012.	13.979	–	13.979
Trošak za razdoblje	751	–	751
Stanje 31. prosinca 2012.	14.730	–	14.730
Stanje 1. siječnja 2013.	14.730	–	14.730
Trošak za razdoblje	773	–	773
Stanje 31. prosinca 2013.	15.503	–	15.503
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2012.	4.199	29	4.228
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2012.	3.887	29	3.916
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2013.	3.887	29	3.916
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2013.	3.759	29	3.788

25. Nedospjele kamate

	31.12.2013.	31.12.2012.
Ulaganja koja se drže do dospijeća	2.822	1.643
Finansijska imovina namijenjena trgovaju	1.995	2.290
Zajmovi i potraživanja od komitenata	670	627
Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	–	138
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	273	75
Plasmani bankama	227	733
Ukupno	5.987	5.506
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 21)	(28)	(7)
Ukupno	5.959	5.499

26. Ostala imovina

	31.12.2013.	31.12.2012.
Potraživanja po sudskim sporovima	401	19
Potraživanja po naknadama za osiguranje	249	173
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	154	154
Ostalo	582	240
Ukupno	1.386	586

27. Depoziti komitenata

	31.12.2013.	31.12.2012.
S valutnom klauzulom (EUR)	1.435.897	1.392.013
-U kunama	55.931	63.117
Ukupno	1.491.828	1.455.130

Depoziti komitenata s valutnom klauzulom nose fiksnu kamatnu stopu od 1,5% - 4%. Depoziti komitenata u kunama nose fiksnu kamatnu stopu od 3%.

28. Uzeti zajmovi

	31.12.2013.	31.12.2012.
REPO kredit od Erste & Steiermarkische Bank d.d.	3.000	–
Kredit od strane finansijske institucije - Wüstenrot Bausparkasse	95.471	94.320
Ukupno	98.471	94.320

Na dan 31. prosinca 2013. godine Društvo je skloplilo repo ugovor s Erste & Steiermarkische Bank d.d. u ukupnom iznosu od 3.000 tisuće kuna s kamatnom stopom od 1,2%. Kao kolateral dana je državna obveznica čija je fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2013. iznosila 3.111 tisuća kuna. Obveznica dospijeva u 2018. godini.

Tijekom 2011. godine Društvo je primilo dugoročni kredit od Wüstenrot Bausparkasse AG, Salzburg u ukupnom iznosu od 12.500 tisuća eura (u kunama uz valutnu klauzulu) s kamatnom stopom od 4,5% i rokom dospijeća 01.07.2032. godine. Povećanje od 1.151 tisuću kuna u 2013. godini rezultat je tečajnih razlika.

29. Hibridni instrument

	Glavnica (EUR)	Kamatna stopa	Dospijeće	31.12.2013.	31.12.2012.
Wüstenrot Versicherungs AG	1.400	5,7%	19.6.2018.	10.693	10.565
Wüstenrot Versicherungs AG	1.500	5,7%	30.6.2018.	11.456	11.318
Wüstenrot Versicherungs AG	550	5,7%	31.1.2018.	4.201	4.150
Wüstenrot Versicherungs AG	675	5,5%	28.3.2014.	5.156	5.093
Wüstenrot Versicherungs AG	700	5,7%	27.3.2019.	5.346	5.282
Ukupno				36.852	36.408

Ovi krediti su ugovoreni na način da udovoljavaju uvjetima za priznavanje u dopunskom kapitalu i kao takvi imaju sljedeće uvjete:

- krediti su neosigurani;
- u slučaju stečaja ili likvidacije povrat kredita slijedi nakon podmirenja svih ostalih obveza;
- krediti stoje na raspolaganju Društvu za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja, kao i u slučaju stečaja ili likvidacije te prijevremene otplate ili otkup od strane Društva nisu mogući;
- dospijeće preko 5 i 6 godina;
- isplate kamata ili drugih troškova po ovim kreditima nisu moguće u slučaju da adekvatnost kapitala Društva padne ispod zakonski propisane granice iz članka 131., Zakona o kreditnim institucijama;
- krediti se pretvaraju u redovne dionice Društva po nominalnoj vrijednosti u slučaju da adekvatnost kapitala padne ispod 75% stope adekvatnosti kapitala određenog zakonom, a imatelji redovnih dionica ne provedu povećanje temeljnog kapitala u roku od 90 dana nakon što je utvrđeno da je adekvatnost kapitala pala ispod visine određene zakonom;
- Društvo ima mogućnost odgode isplate kamate i naknada.

30. Rezervacije za obveze i troškove

	Rezervacije za izvanbilančne izloženosti (Bilješka 21)	Rezervacije za sudske troškove	Rezervacije za otpremnine
Ukupno			
Stanje 1. siječnja 2013.	1.860	75	1.000
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka	214	–	81
Prihod priznat u računu dobiti i gubitka	(1.004)	(4)	(1.000)
Stanje 31. prosinca 2013.	1.070	71	81
 Stanje 1. siječnja 2012.	612	42	9
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka	1.257	33	1.000
Prihod priznat u računu dobiti i gubitka	(9)	–	(9)
Stanje 31. prosinca 2012.	1.860	75	1.000
			918

Rezervacije za sudske troškove na dan 31. prosinca 2012. u iznosu od 1.000 tisuća kuna odnose se na spor s Ministarstvom financija. Rezervacije su otpuštene u 2013. godini zbog zastare koja je opisana u Bilješci 33B.

31. Ostale obveze

	31.12.2013.	31.12.2012.
Plaće, porezi i doprinosi na plaće	2.323	2.116
Naknade agentima	1.481	1.320
Obveza prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	1.160	1.135
Obveze prema dobavljačima u zemlji	455	448
Nedospjeli troškovi	258	301
Državna poticajna sredstava za raspodjelu	197	140
Ostalo	1.644	1.531
Ukupno	7.518	6.991

32. Dionički kapital

A) izdani dionički kapital

	31.12.2013.	31.12.2012.
Izdani dionički kapital u vlasništvu Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg 100% (2012.: 100%)	72.894	72.894

Dionički kapital sastoji se od 31.693 dionica (2012.: 31.693), s nominalnom vrijednošću od 2.300 kuna po dionici, koje su u vlasništvu Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg. Krajnje matično društvo je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg.

B) zakonske rezerve

Zakonske rezerve se formiraju u skladu s hrvatskim zakonima i mogu se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

C) rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednost se koristi za evidentiranje nerealizirane dobiti ili nerealiziranih gubitaka ostvarenih iz promjene fer vrijednosti finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Kada se finansijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju proda ili dospije, ukupna dobit ili gubitak se prenosi iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak.

33. Potencijalne i preuzete obveze

A) izvanbilančna imovina i obveze

Ukupni bruto iznos odobrenih neiskorištenih zajmova komitentima u 2013. godini iznosio je 8.862 tisuće kuna (2012.: 7.509 tisuća kuna).

B) sudski sporovi

Društvo je tuženik u sedam sudskeh sporova, koji su proizašli iz redovnog poslovanja Društva, a za koje je Društvo rezerviralo 81 tisuću kuna na dan 31. prosinca 2013. godine (31. prosinca 2012. godine: 1.000 tisuća kuna) (Bilješka 30) za koje Uprava smatra da su dosta.

34. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Društva raznim rizicima zajedno s opisom metoda korištenih u upravljanju tim rizicima. Najznačajnije vrste finansijskog rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik.

Društvo ima ugrađeni sustav upravljanja rizicima kroz svoje politike i procedure te postavljanje prihvatljivih limita rizika. Također su razvijene metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

A) Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i ulaganja. Izloženost kreditnom riziku predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u izvještaju o finansijskom položaju. Društvo je također izloženo i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po odobrenim neiskorištenim zajmovima.

Rizik da druga strana neće ispuniti svoje obveze, kontinuirano se prati. Za upravljanje kreditnim rizikom, Društvo nastoji poslovati s komitetima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to potrebno, traže se instrumenti osiguranja.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Društva. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinih grupama redovito se provjerava u skladu s postavljenim limitima. O prekoračenjima se izvještavaju odgovarajuća tijela i djelatnici Društva ovlašteni za njihova odobrenja. Kreditni odbor autorizira svako znatno povećanje u kreditnoj izloženosti. Odjel upravljanje rizicima i Odjel komitenti prate promjene u kreditnom statusu izloženosti i provodi pregledе kako bi utvrdili moguće gubitke od umanjenja vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati i izvještava, kako bi se omogućila rana identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova.

Glavnu koncentraciju kreditnog rizika na datum izvještavanja predstavlja izloženost prema Republici Hrvatskoj, kao što je objavljeno u Bilješci 22. Uprava Društva smatra da ova izloženost nosi niski kreditni rizik.

Kreditni rizik osigurava se instrumentima osiguranja i to uglavnom hipotekama nad nekretninama adekvatne vrijednosti, a većina ulaganja se odnosi na zajmove i dužničke vrijednosnice koje je izdala Republika Hrvatska.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Maksimalna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na finansijsku imovinu te preuzete kreditne obveze, bila je kako slijedi

	Bilješke	31.12.2013.	31.12.2012.
Imovina			
Žiro računi	15	11.135	4.431
Plasmani bankama	16	11.812	44.498
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobit i gubitka	17	113.207	158.567
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	18	69.922	109.569
Ulaganja koja se drže do dospijeća	19	182.822	115.316
Zajmovi i potraživanja od komitenata	20	1.317.204	1.234.728
Nedospjele kamate	25	5.959	5.499
Ostala imovina	26	1.232	432
Ukupno finansijska imovina		1.713.293	1.673.040
Preuzete kreditne obveze		8.791	7.434
Izloženost kreditnom riziku		1.722.084	1.680.474

U poziciji u kojoj se finansijska imovina vrednuje po fer vrijednosti gornji prikaz odražava stanje trenutne izloženosti prema kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost prema kreditnom riziku koja bi mogla nastati u budućnosti kao rezultat promjene fer vrijednosti.

Kreditni rizik – Analiza prema gospodarskim djelatnostima

Niže prikazana tablica prikazuje analizu izloženosti Društva prema gospodarskim djelatnostima bez uzimanja u obzir kolaterale i druge instrumente osiguranja:

Analiza prema gospodarskim djelatnostima:	Bilješke	31.12.2013.	31.12.2012.
Financijski sektor		23.228	49.697
Žiro računi	15	11.135	4.431
Plasmani bankama	16	11.812	44.498
Nedospjela kamata i potraživanja - banke		281	768
Država		371.462	387.598
Dužničke vrijednosnice Ministarstva financija RH	17,18,19	365.951	383.452
Nedospjela kamata – državne obveznice		5.511	4.146
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb		9	13
Ostale uslužne djelatnosti		748	384
Stanovništvo (uključene potencijalne i preuzete obveze)	20,25,33	1.326.637	1.242.782
Ukupno		1.722.084	1.680.474

Kreditni rizik – kvaliteta kredita prema vrsti imovine

Kvalitetom kredita prema vrsti finansijske imovine Društvo upravlja koristeći interni sustav kreditnog ocjenjivanja. Tablica niže prikazuje kvalitetu kredita prema vrsti imovine na temelju internog sustava kreditnog ocjenjivanja Društva.

	Stanje na 31.12.2013.		Nedospjela		Dospjela		Rezervacije na skupnoj osnovi	Pojedinačni ispravci vrijednosti	Ukupno			
	Visoka ocjena	Ispodstandardna ocjena	Standardna i		Rezervirani	Nerezervirani						
			Rezervirani	Nerezervirani								
Žiro računi	11.135	–	–	–	–	–	–	–	11.135			
Plasmani bankama	12.000	–	–	–	–	(188)	–	–	11.812			
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	113.207	–	–	–	–	–	–	–	113.207			
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	69.922	–	–	–	–	–	–	–	69.922			
Ulaganja koja se drže do dospjeća	184.331	–	–	–	–	(1.509)	–	–	182.822			
Zajmovi i potraživanja od komitenata	–	1.048.790	14.312	267.055	(10.646)	(2.307)	1.317.204	–	5.959			
Nedospjele kamate	5.317	670	–	–	(28)	–	–	–	1.232			
Ostala imovina	1.232	–	–	–	–	–	–	–	8.791			
Preuzete kreditne obveze	–	8.862	–	–	(71)	–	–	–	397.144			
Ukupno	397.144	1.058.322	14.312	267.055	(12.442)	(2.307)	1.722.084					

	Na dan 31.12.2012.		Nedospjela		Dospjela		Rezervacije na skupnoj osnovi	Pojedinačni ispravci vrijednosti	Ukupno			
	Visoka ocjena	Ispodstandardna ocjena	Standardna i		Rezervirani	Nerezervirani						
			Rezervirani	Nerezervirani								
Žiro računi	4.431	–	–	–	–	–	–	–	4.431			
Plasmani bankama	45.000	–	–	–	–	(502)	–	–	44.498			
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	158.567	–	–	–	–	–	–	–	158.567			
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	109.569	–	–	–	–	–	–	–	109.569			
Ulaganja koja se drže do dospjeća	116.523	–	–	–	–	(1.207)	–	–	115.316			
Zajmovi i potraživanja od komitenata	–	1.069.789	13.960	165.349	(12.414)	(1.956)	1.234.728	–	432			
Nedospjele kamate	4.879	627	–	–	(7)	–	–	–	5.499			
Ostala imovina	432	–	–	–	–	–	–	–	7.434			
Preuzete kreditne obveze	–	7.509	–	–	(75)	–	–	–	439.401			
Ukupno	439.401	1.077.925	13.960	165.349	(14.205)	(1.956)	1.680.474					

Starosna struktura dospjelih nenaplaćenih potraživanja za kredite po godinama u bruto iznosu uvećana za ispravke vrijednosti prikazana je u tablici niže:

	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Ukupno
	Do 31 dan	31 do 90 dana	90 do 365 dana	Više od 365 dana		
Na dan 31. prosinca 2013.						
Dospjelo – Rezervirani	1.286	225	9.557	3.244	–	14.312
Dospjelo – Nerezervirani	241.610	24.599	846	–	–	267.055
	242.896	24.824	10.403	3.244	–	281.367
Na dan 31. prosinca 2012.						
Dospjelo – Rezervirani	2.794	137	9.668	1.361	–	13.960
Dospjelo – Nerezervirani	141.948	23.146	255	–	–	165.349
	144.742	23.283	9.923	1.361	–	179.309

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

Iznos i vrsta potrebnog kolateralu ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Društvo je definiralo smjernice za prihvaćanje pojedine vrste kolateralu i vrednovanja kolateralu.

Osnovne vrste kolateralu i instrumenata osiguranja su:

- Hipoteke za zajmove stanovništva
- Depoziti za zajmove stanovništva

Kolateral za zajmove komitentima	31.12.2013.	31.12.2012.
Procijenjena vrijednost nekretnina	2.206.347	1.952.326
Depoziti	423.293	456.004

Kvalitetan instrument osiguranja je instrument s obilježjima koji Društvu pruža mogućnost razumne procjene povrata potraživanja koja su osigurana tim instrumentom (u slučaju aktivacije instrumenta), kroz tržišne ili sudske mehanizme unutar razumnog vremenskog perioda. Uprava prati procijenjenu (tržišnu) vrijednost kolateralu, zahtijeva dodatne instrumente osiguranja sukladno temeljnog ugovoru te prati procijenjene (tržišne) vrijednosti kolateralu kroz redovno praćenje primjerenosti ispravaka vrijednosti za gubitke. Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom na stambenim objektima.

B) Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će promjene tržišnih cijena nepovoljno utjecati na prihode i vrijednost finansijske imovine Društva.

Tržišni rizik uključuje:

- valutni rizik,
- kamatni rizik,
- rizik promjene kamatne marže i
- cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica.

Odjel upravljanja rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjenjenja rizika.

Društvo smatra da su za njegovo poslovanje najvažniji kamatni rizik i rizik promjene tečaja.

Najmanje jednom godišnje se provodi revizija postojećih limita tržišnih rizika.

Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Društvo kontinuirano provodi aktivnosti na unapređenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

Valutni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama ili transakcije u kunama uz valutnu klauzulu. Društvo prati usklađenost svoje devizne pozicije s regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke utvrđene u odnosu na limite za otvorene pozicije. Svoje poslovne aktivnosti Društvo usmjerava tako da prije svega nastoji minimizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

Tablica niže prikazuje analizu glavnih izloženosti Društva.

	31.12.2013.			31.12.2012.		
	Valutna klausula (EUR)	HRK	Ukupno	Valutna klausula (EUR)	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	–	11.162	11.162	–	4.440	4.440
Plasmani bankama	–	11.812	11.812	–	44.498	44.498
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	113.207	–	113.207	141.793	16.774	158.567
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	26.708	43.214	69.922	52.714	56.855	109.569
Ulaganja koja se drže do dospijeća	83.430	99.392	182.822	70.216	45.100	115.316
Zajmovi i potraživanja od komitentata	1.316.560	644	1.317.204	1.233.806	922	1.234.728
Oprema	–	2.581	2.581	–	3.278	3.278
Nematerijalna imovina	–	3.788	3.788	–	3.916	3.916
Odgođena porezna imovina	–	5.852	5.852	–	3.675	3.675
Nedospjele kamate	3.975	1.984	5.959	3.775	1.724	5.499
Ostala imovina	–	1.386	1.386	–	586	586
Ukupno imovina	1.543.880	181.815	1.725.695	1.502.304	181.768	1.684.072
Obveze i kapital i rezerve						
Depoziti komitenata	1.435.897	55.931	1.491.828	1.392.013	63.117	1.455.130
Uzeti zajmovi	95.471	3.000	98.471	94.320	–	94.320
Hibridni instrument	36.852	–	36.852	36.408	–	36.408
Rezervacije za obveze i troškove	–	1.070	1.070	–	1.860	1.860
Tekuća porezna obveza	–	1.681	1.681	–	1.551	1.551
Ostale obveze	848	6.670	7.518	935	6.056	6.991
Kapital i rezerve	–	88.275	88.275	–	87.812	87.812
Ukupno obveze i kapital i rezerve	1.569.068	156.627	1.725.695	1.523.676	160.396	1.684.072
Neto pozicija	(25.188)	25.188	–	(21.372)	21.372	–

Analiza promjene tečaja

Niže prikazana tablica prikazuje razumno moguću promjenu u tečaju eura u odnosu na hrvatsku kunu, uz sve ostale varijable nepromijenjene. Pozitivna ili negativna promjena u tečaju rezultirala bi potencijalnim povećanjem ili smanjenjem ukupne sveobuhvatne dobiti razdoblja.

31.12.2013.	Stanje	Efekt promjene tečaja +2,5%	Efekt promjene tečaja +2,5%
		na financijsku poziciju	na račun dobiti i gubitka
Imovina	1.543.880	1.582.477	38.597
Obveze	1.569.068	1.608.295	(39.227)
Neto pozicija / efekt	(25.188)	(25.818)	(630)

31.12.2012.	Stanje	Efekt promjene tečaja +2,5%	Efekt promjene tečaja +2,5%
		na financijsku poziciju	na račun dobiti i gubitka
Imovina	1.502.304	1.539.862	37.558
Obveze	1.523.676	1.561.768	(38.092)
Neto pozicija/efekt	(21.372)	(21.906)	(534)

Kamatni rizik

Rizik promjene tržišnih kamatnih stopa utječe na finansijski položaj, rezultat i novčane tokove Društva. Kamatne stope između štednje i kredita klijenata kreću se u granici propisanoj zakonom od 3% godišnje. Kretanja tržišnih kamatnih stopa prate se redovito.

31. ožujka 2010. godine na snagu su stupili novi podzakonski akti Zakona o kreditnim institucijama, unutar kojih je propisana maksimalno dozvoljena izloženost kamatnom riziku. Stambene štedionice na hrvatskom tržištu susrele su se s problemom izloženosti kamatnom riziku iznad dozvoljenog limita zbog strukture bilance i, uglavnom, fiksnih kamatnih stopa i u aktivi i u pasivi, pri čemu je ročnost stambenih kredita uz fiksne kamatne stope u aktivi po svojoj prirodi znatno duža od štednih depozita uz fiksne kamatne stope u pasivi. Rok za usklađivanje stambenih štedionica bio je prodljen do 31. ožujka 2011. Kako bi se postigla usklađenost s navedenim propisom u danom roku Društvo je u 2011. primilo dugoročni depozit u iznosu od 12,5 milijuna eura od strane Bausparkasse Wüstenrot AG s fiksnom kamatnom stopom i rokom dospijeća do 1. srpnja 2032. godine.

U listopadu 2011. godine HNB je dozvolila stambenim štedionicama korištenje modela prilagodbe ulaznih podataka koji se temelji na uključivanju efekta obnavljanja ugovora o stambenoj štednji u drugi ciklus štednje.

Društvo je razvilo replikacijski model, odobren od strane HNB-a, kojime se ročnost proizvoda koji imaju fiksno definirano dospijeće određuje sukladno zabilježenom ponašanju u prošlosti (statistička analiza), a ne na temelju formalno ugovorene ročnosti te je navedeni model počelo koristiti u svim procesima vezanim uz upravljanje kamatnim rizikom te u internom i eksternom izvještavanju od 31. prosinca 2011. godine.

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Društva analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospijeća ili ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće.

Na dan 31. prosinca 2013.	Kamatna stopa %	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	0,1	11.135	–
Plasmani bankama	0,4-3	–	–
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,4-6,5	–	–
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1,8-5,25	32.878	24.784
Ulaganja koja se drže do dospijeća	5,25-6,5	–	44.681
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2,99-6,99	17.347	26.883
Oprema	–	–	–
Nematerijalna imovina	–	–	–
Odgođena porezna imovina	–	–	–
Nedospjele kamate	–	–	–
Ostala imovina	–	–	–
Ukupna imovina	–	61.360	96.348
Obveze i kapital i rezerve			
Depoziti komitenata	1,5-4,0	31.530	47.057
Uzeti zajmovi	1,2-4,5	3.000	–
Hibridni instrument	5,5-5,7	–	5.155
Rezervacije za obveze i troškove	–	–	–
Tekuća porezna obveza	–	–	–
Ostale obveze	–	–	–
Kapital i rezerve	–	–	–
Ukupno obveze i kapital i rezerve	–	34.530	52.212
Neto pozicija	–	26.830	44.136

Na dan 31. prosinca 2012.	Kamatna stopa %	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	0,1	4.431	–
Plasmani bankama	0,1-0,6	18.787	11.868
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,5-6,5	–	–
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1-5,45	39.999	50.620
Ulaganja koja se drže do dospijeća	3,75-6,25	–	–
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2,99-6,99	8.843	19.645
Oprema	–	–	–
Nematerijalna imovina	–	–	–
Odgođena porezna imovina	–	–	–
Nedospjele kamate	–	–	–
Ostala imovina	–	–	–
Ukupna imovina	–	72.060	82.133
Obveze i kapital i rezerve			
Depoziti komitenata	1,5-4	30.411	47.745
Uzeti zajmovi	4,5	–	–
Hibridni instrument	5,5-5,7	–	–
Rezervacije za obveze i troškove	–	–	–
Tekuća porezna obveza	–	–	–
Ostale obveze	–	–	–
Kapital i rezerve	–	–	–
Ukupno obveze i kapital i rezerve	–	30.411	47.745
Neto pozicija	–	41.649	34.388

3 - 12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Bez-kamatno	Ukupno	Fiksne kamatne stope
-	-	-	27	11.162	11.135
11.812	-	-	-	11.812	11.812
-	-	113.207	-	113.207	113.207
-	-	12.260	-	69.922	69.922
-	-	138.141	-	182.822	182.822
121.139	298.601	853.234	-	1.317.204	1.317.204
-	-	-	2.581	2.581	-
-	-	-	3.788	3.788	-
-	-	-	5.852	5.852	-
-	-	-	5.959	5.959	-
-	-	-	1.386	1.386	-
132.951	298.601	1.116.842	19.593	1.725.695	1.706.102
256.728	627.401	529.112	-	1.491.828	1.491.828
-	-	95.471	-	98.471	98.471
-	-	31.697	-	36.852	36.852
-	-	-	1.070	1.070	-
-	-	-	1.681	1.681	-
-	-	-	7.518	7.518	-
-	-	-	88.275	88.275	-
256.728	627.401	656.280	98.544	1.725.695	1.627.151
(123.777)	(328.800)	460.562	(78.951)	-	78.951
3 - 12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Bez-kamatno	Ukupno	Fiksne kamatne stope
-	-	-	9	4.440	4.431
13.843	-	-	-	44.498	44.498
16.774	-	141.793	-	158.567	158.567
14.860	-	4.090	-	109.569	109.569
-	44.147	71.169	-	115.316	115.316
79.976	298.968	827.296	-	1.234.728	1.234.728
-	-	-	3.278	3.278	-
-	-	-	3.916	3.916	-
-	-	-	3.675	3.675	-
-	-	-	5.499	5.499	-
-	-	-	586	586	-
125.453	343.115	1.044.348	16.963	1.684.072	1.667.109
248.400	600.936	527.638	-	1.455.130	1.455.130
-	-	94.320	-	94.320	94.320
-	5.093	31.315	-	36.408	36.408
-	-	-	1.860	1.860	-
-	-	-	1.551	1.551	-
-	-	-	6.991	6.991	-
-	-	-	87.812	87.812	-
248.400	606.029	653.273	98.214	1.684.072	1.585.858
(122.947)	(262.914)	391.075	(81.251)	-	81.251

Niže prikazana tablica prikazuje neto učinak na sveobuhvatnu dobit, ukoliko bi došlo do porasta ili smanjenja tržišnih kamatnih stopa za 100 p.p., uz sve ostale varijable nepromijenjene, kao i učinak koji nastaje zbog promjene fer vrijednosti obveznica i trezorskih zapisa klasificiranih u portfelj imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Promjena u tržišnoj kamatnoj stopi	31.12.2013.	31.12.2012.
	Utjecaj na sveobuhvatnu dobit	Utjecaj na sveobuhvatnu dobit
100 b.p.	(5.753)	(8.358)
-100 b.p.	6.174	8.942

C) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti uključuje i rizik nemogućnosti prikupljanja sredstava u prikladnim rokovima i uz prikladnu kamatu i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom okviru.

Društvo je izloženo dnevnim zahtjevima na povlačenje raspoloživih novčanih sredstava temeljem prekonoćnih depozita, dospjelih depozita, isplatama po kreditima i jamstvima. Razina tekućih novčanih sredstava Društva je dostatna kako bi zadovoljila sve navedene potrebe, a iz dosadašnjih iskustava se pouzdano može predvidjeti minimalna razina ponovnog investiranja dospjelih sredstava. Društvo određuje limit minimalnog dijela dospjelih sredstava raspoloživih za ispunjenje zahtjeva, kao i minimalne iznose međubankarskih i drugih kredita koji bi trebali biti na raspolaganju za pokriće neočekivanih zahtjeva za isplatom.

Na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine, Društvo je imalo odobrenih neiskorištenih kredita u iznosu od 8.862 i 7.509 tisuća kuna s rokom korištenja od dvije godine.

Tablica niže prikazuje analizu imovine i obveza prema značajnim kategorijama dospijeća na temelju preostalog ugovornog dospijeća na datum izvještavanja.

Struktura dospijeća imovine i obveza

Na dan 31. prosinca 2013.	Do 1	1 - 3	3 - 12	1 - 3	Preko	ukupno
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	3 godine	
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	11.162	-	-	-	-	11.162
Plasmani bankama	-	-	11.812	-	-	11.812
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	113.207	113.207
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	32.878	24.784	-	-	12.260	69.922
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	44.681	-	-	138.141	182.822
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17.347	26.883	121.139	298.601	853.234	1.317.204
Oprema	-	-	-	-	2.581	2.581
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.788	3.788
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	5.852	-	5.852
Nedospjeli kamate	2.036	3.204	719	-	-	5.959
Ostala imovina	385	26	408	401	166	1.386
Ukupna imovina	63.808	99.578	134.078	304.854	1.123.377	1.725.695
Obveze i kapital i rezerve						
Depoziti komitenata	31.530	47.057	256.728	627.401	529.112	1.491.828
Uzeti zajmovi	3.000	-	-	-	95.471	98.471
Hibridni instrument	-	5.155	-	-	31.697	36.852
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	1.070	-	1.070
Tekuća porezna obveza	-	-	1.681	-	-	1.681
Ostale obveze	5.362	1.162	261	64	669	7.518
Kapital i rezerve	-	-	-	-	88.275	88.275
Ukupno obveze i kapital i rezerve	39.892	53.374	258.670	628.535	745.224	1.725.695
Ročna neusklađenost	23.916	46.204	(124.592)	(323.681)	378.153	-

Na dan 31. prosinca 2012.	Do 1	1 - 3	3 - 12	1 - 3	Preko	ukupno
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	3 godine	
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	4.440	-	-	-	-	4.440
Plasmani bankama	18.787	11.868	13.843	-	-	44.498
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	16.774	-	141.793	158.567
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	39.999	50.620	14.860	-	4.090	109.569
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	44.147	71.169	115.316
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.843	19.645	79.976	298.968	827.296	1.234.728
Oprema	-	-	-	-	3.278	3.278
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.916	3.916
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	3.675	-	3.675
Nedospjeli kamate	1.352	3.558	589	-	-	5.499
Ostala imovina	319	55	22	154	36	586
Ukupna imovina	73.740	85.746	126.064	346.944	1.051.578	1.684.072
Obveze i kapital i rezerve						
Depoziti komitenata	30.411	47.745	248.400	600.936	527.638	1.455.130
Uzeti zajmovi	-	-	-	-	94.320	94.320
Hibridni instrument	-	-	-	5.093	31.315	36.408
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	1.000	860	1.860
Tekuća porezna obveza	-	-	1.551	-	-	1.551
Ostale obveze	5.108	1.138	301	-	444	6.991
Kapital i rezerve	-	-	-	-	87.812	87.812
Ukupno obveze i kapital i rezerve	35.519	48.883	250.252	607.029	742.389	1.684.072
Ročna neusklađenost	38.221	36.863	(124.188)	(260.085)	309.189	-

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijske imovine i obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

Struktura dospijeća imovine i obveza

Na dan 31. prosinca 2013.	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	ukupno
Financijska imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	11.173	22	99	264	396	11.954
Plasmani bankama	-	-	12.311	-	-	12.311
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	578	1.155	5.199	12.951	132.633	152.516
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	33.010	25.049	1.189	3.172	17.018	79.438
Ulaganja koja se drže do dospijeća	771	46.223	6.939	18.503	165.896	238.332
Zajmovi i potraživanja od komitenata	23.090	38.369	172.825	436.430	1.059.979	1.730.693
Ukupno nediskontirana financijska imovina	68.622	110.818	198.562	471.320	1.375.922	2.225.244
Financijske obveze						
Depoziti komitenata	34.480	52.957	283.277	698.199	635.311	1.704.224
Uzeti zajmovi	3.358	715	3.219	8.583	108.345	124.220
Hibridni instrument	174	5.504	1.566	4.177	37.962	49.383
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	1.070	-	1.070
Tekuća porezna obveza	-	-	1.681	-	-	1.681
Ostale obveze	5.362	1.162	261	64	669	7.518
Ukupno nediskontirane financijske obveze	43.374	60.338	290.004	712.093	782.287	1.888.096
Na dan 31. prosinca 2012.	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Financijska imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	4.444	8	40	106	160	4.758
Plasmani bankama	19.032	12.720	14.490	-	-	46.242
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	762	1.524	23.633	16.785	166.972	209.676
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	40.358	51.339	18.092	8.618	17.017	135.424
Ulaganja koja se drže do dospijeća	545	1.089	4.901	57.218	90.774	154.527
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.408	30.774	130.058	432.521	1.027.626	1.635.387
Ukupno nediskontirana financijska imovina	79.549	97.454	191.214	515.248	1.302.549	2.186.014
Financijske obveze						
Depoziti komitenata	33.132	53.188	272.893	666.252	625.611	1.651.076
Uzeti zajmovi	353	706	3.178	8.474	107.031	119.742
Hibridni instrument	171	342	1.538	9.195	37.467	48.713
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	1.000	860	1.860
Tekuća porezna obveza	-	-	1.551	-	-	1.551
Ostale obveze	5.108	1.138	301	-	444	6.991
Ukupno nediskontirane financijske obveze	38.764	55.374	279.461	684.921	771.413	1.829.933
Omjer kredita i depozita				31.12.2013.	31.12.2012.	
Kraj godine				89,33%	86,09%	
Minimum				84,75%	86,09%	
Maksimum				92,34%	89,70%	
Prosjek				88,98%	88,19%	

U svrhu zadovoljavanja dnevnih potreba za likvidnošću, Društvo raspolaže visoko likvidnom imovinom klasificiranom u portfelju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a koja se u kratkom roku može unovčiti.

D) Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Uprave Društva su: osigurati da je Društvo u skladu s postavljenim kapitalnim zahtjevima te da Društvo održava snažan kreditni rejting i zdrave kapitalne pokazatelje s ciljem podupiranja poslovanja i maksimiziranja vrijednosti dioničara. Društvo upravlja kapitalom i radi prilagodbe kapitala s obzirom na promjene tržišnih uvjeta i rizike koji proizlaze iz aktivnosti Društva.

Društvo je tijekom godine udovoljavalo svim eksternim kapitalnim zahtjevima. Ciljevi Društva prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničkog kapitala prikazanog u izvještaju o finansijskom položaju, su kako slijedi:

- usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuje regulator tržišta na kojem posluje Društvo;
- održavanje sposobnosti Društva za nastavak daljnog poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničaru i koristi drugim zainteresiranim stranama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Društvo redovito prati adekvatnost kapitala i korištenje jamstvenog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na propisima Hrvatske narodne banke, koju se izvještava na tromjesečnoj osnovi.

Nadležno tijelo od svake štedionice zahtijeva sljedeće:

- a) održavanje minimalne razine jamstvenog kapitala
- b) održavanje omjera ukupnog jamstvenog kapitala i ponderirane rizične aktive od minimalno 12% (2012.: 12%).

Jamstveni kapital Društva kojim upravlja Društvo dijeli se na dvije vrste:

- osnovni kapital Društva: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose trezorskih dionica), zadržana dobit i rezerve nastale temeljem raspodjele zadržane dobiti i nerealizirani dobici / (gubici) temeljem promjene fer vrijednosti vrijednosnica raspoloživih za prodaju.
- dopunski kapital Društva: hibridni instrument.

Ponderirana rizična aktiva mjeri se temeljem pondera definiranih unutar standardiziranog pristupa upravljanja kreditnim rizikom te odražava pripadajuću procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala priroda potencijalnih gubitaka.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i adekvatnost kapitala Društva (na datum izdavanja ovih izveštaja, podaci o rizikom ponderiranoj aktivi nisu revidirani):

	2013.	2012.
Osnovni kapital		
Dionički kapital	72.894	72.894
Zakonske rezerve	729	–
Zadržana dobit/(gubitak) bez rezultata tekuće godine	13.846	(7.459)
Dobit tekuće godine	767	22.034
Bruto osnovni kapital	88.236	87.469
Odbici od osnovnog kapitala		
Kapitalni gubitak	(155)	–
Nematerijalna imovina	(451)	(511)
Ukupni odbici od osnovnog kapitala	(606)	(511)
Ukupno osnovni kapital	87.630	86.958
Dopunski kapital koji se uključuje u izračun:		
Dopunski kapital	31.696	36.408
Odbitne stavke	–	–
Bruto jamstveni kapital	119.326	123.366
Ponderirana rizična aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	624.623	563.755
Ponderirana izloženost valutnim, pozicijskim i operativnim rizikom	182.069	195.839
Ukupna ponderirana rizična aktiva	806.692	759.594
Stopa adekvatnosti kapitala	14,79%	16,24%

Sukladno regulativi HNB-a, Društvo je dužno održavati stopu adekvatnosti kapitala u iznosu od najmanje 12%. Adekvatnost kapitala izračunata na dan 31. prosinca 2013. iznosi 14,79% (31. prosinca 2012.: 16,24%).

Dobit tekuće godine uključena je u osnovni kapital iako u trenutku potpisivanja finansijskih izveštaja Glavna Skupština nije donijela odluku o raspodjeli dobiti.

Nerevidirani izveštaj adekvatnosti kapitala bez uključene dobiti tekuće godine iznosi 14,74% (31. prosinca 2012.: 13,32%).

35. Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju i imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se mijere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama kada su one dostupne. U slučajevima kad kotirane tržišne cijene nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranih novčanih tokova, ili bilo koje druge odgovarajuće tehnike procjene.

Na dan 31. prosinca 2013., fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospijeća iznosi je 186.863 tisuće kuna (31 prosinca 2012.: 122.802 tisuće kuna). Fer vrijednost imovine koja se drži do dospijeća dostupna je na aktivnim tržištima i stoga predstavlja razinu 1. hijerarhija fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata te depoziti komitenata iskazuju se po amortiziranom trošku. Nije praktično za Društvo prikazati njihove fer vrijednosti. Društvo procjenjuje da se njihova fer vrijednost ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Ostala finansijska imovina i obveze sastoje se uglavnom od kratkoročne imovine i obveza te se njihova fer vrijednost ne razlikuju značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31.12.2013.				
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	113.207	–	–	113.207
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	12.260	57.662	–	69.922
Ukupno	125.467	57.662	–	183.129
31.12.2012.				
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	158.567	–	–	158.567
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.090	105.479	–	109.569
Ukupno	162.657	105.479	–	268.136

Tijekom 2013. i 2012. nije bilo transfera između razina hijerarhija fer vrijednosti.

Imovina koja se nalazi u Razini 2 uključuje trezorske zapise Ministarstva financija, koji nisu listani i čija se fer vrijednost temelji se na tehnikama procjene koristeći dostupne tržišne podatke. Za procjenu vrijednosti trezorskih zapisa Društvo koristi tržišne vrijednosti koji su neizravno vezane uz instrument koji se mjeri, izvedeni iz proizvoda sličnih obilježja rizika.

36. Transakcije s povezanim osobama

Jedini vlasnik Društva je Bausparkasse Wüstenrot AG. Salzburg, a krajnje matično društvo je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.mbH. Salzburg. U okviru osnovne djelatnosti Društvo plasira depozite i uzima kredite od povezanih osoba. Društvo smatra da su direktno povezane osobe: glavni dioničar Bausparkasse Wüstenrot AG i krajnje matično društvo Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., i njihove podružnice i pridružena društva, kao i članovi Uprave i Nadzornog odbora ("ključno rukovodstvo") i članovi njihove bliže obitelji u skladu s MRS 24 "Povezane stranke". Na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. stanje imovine i obveza u transakcijama s povezanim osobama sastojalo se od sljedećeg:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Neto zajmovi članovima Uprave i članovima njihovih užih obitelji	2.292	3.034
Wüstenrot Životno Osiguranje, Zagreb	268	173
Ukupno imovina	2.560	3.207

Obveze prema bankama i komitentima:

Wüstenrot Gruppe (Bausparkasse Wüstenrot AG. Wüstenrot Daten Service AG)	848	935
Bausparkasse Wüstenrot AG - dugoročni kredit	95.471	94.320
Wüstenrot Versicherungs AG – hibridni instrument	36.852	36.408
Depoziti članova Uprave i članovima njihovih užih obitelji	566	710
Ukupno obveze	133.737	132.373

Transakcije s povezanim stranama su kako slijedi:

Wüstenrot Versicherungs AG – Kamatni troškovi	2.071	2.038
Wüstenrot Versicherungs AG – Ostali troškovi	27	–
Bausparkasse Wüstenrot AG – Kamatni troškovi	4.261	4.233
Wüstenrot Gruppe (Bausparkasse Wüstenrot AG. Wüstenrot Daten Service AG)		
- Software i ostali troškovi	3.810	4.112
Naknade Nadzornom odboru	60	64
Wüstenrot Daten Service - kupovina nematerijalne imovine	510	244
Ukupni troškovi	10.739	10.691

	2013.	2012.
Wüstenrot Versicherungs AG – Povrat sredstava za troškove pruženih usluga za osnivanje	–	–
Wüstenrot životnog osiguranja u Hrvatskoj	802	802
Wüstenrot Životno osiguranje, Zagreb – Povrat sredstava za troškove osnivanja Wüstenrot životnog osiguranja u Hrvatskoj	–	24
Wüstenrot Životno osiguranje, Zagreb – Prihod od prodaje automobila Wüstenrot Životnom Osiguranju u Hrvatskoj	–	399
Wüstenrot Životno osiguranje, Zagreb – Prihod od sklopljenih polica životnog osiguranja	2.130	885
Wüstenrot Životno osiguranje, Zagreb – Prihod od usluga obračuna plaća	19	–
Ukupni prihod	2.149	2.110

Naknade članovima Uprave i ključnim rukovoditeljima isplaćene su kako slijedi:

	2013.	2012.
Plaće	6.307	6.806
Ostalo	280	187
Ukupno	6.587	6.993





Dodatak 1

propisani obrasci



Dodatak 1 propisani obrasci

Dopunski financijski izvještaji pripremljeni u skladu s Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka koju je donijela Hrvatska narodna banka 19. svibnja 2008. godine (NN 62 / 08) u nastavku su prikazani propisani izvještaji za 2013. godinu u obliku zahtijevanom prema navedenoj Odluci.

U bilješkama uz finansijske izvještaje dana je informacija o osnovama za sastavljanje izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija

bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama kao i izvještaja o novčanom toku. Usklade između obrazaca i osnovnih financijskih izvještaja prikazane su na stranicama 94 do 98, u dodatku 2 pod nazivom "Usklade između propisanih obrazaca prikazanih u dodatku 1 s osnovnim financijskim izvještajima."

Obrazac "Račun dobiti i gubitka" za godinu zaključno s 31. prosincem 2013. godine
(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Kamatni prihodi	83.942.674,37	86.233.811,78
2. (Kamatni troškovi)	(40.580.579,56)	(38.649.393,86)
3. Neto kamatni prihod	43.362.094,81	47.584.417,92
4. Prihodi od provizija i naknada	22.205.299,91	19.660.443,49
5. (Troškovi provizija i naknada)	(9.490.953,42)	(8.162.363,62)
6. Neto prihod od provizija i naknada	12.714.346,49	11.498.079,87
7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	(6.264.674,54)	20.774.496,68
9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(107.900,00)	280.150,00
11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	83.495,52	-
12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-
13. Dobit / (gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	60.753,54	(151.729,03)
17. Ostali prihodi	4.363.508,12	3.114.167,93
18. Ostali troškovi	(29.400.092,17)	(27.526.158,36)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(24.918.938,44)	(27.354.520,01)
20. Neto prihod / (trošak) od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	(107.406,67)	28.218.905,00
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	1.412.819,45	(3.359.491,37)
22. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	1.305.412,78	24.859.413,63
23. Porez na dobit	(537.989,18)	(2.825.331,94)
24. Dobit / (gubitak) tekuće godine	767.423,60	22.034.081,69
25. Zarada po dionici	24,21	695,23

Obrazac "Bilanca" na dan 31. prosinca 2013. godine
(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	31.12.2013.	31.12.2012.
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	26.534,55	9.222,12
1.1. Gotovina	26.534,55	9.222,12
1.2. Depoziti kod HNB-a	-	-
2. Depoziti kod bankarskih institucija	22.946.516,64	25.169.047,34
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	57.662.186,31	105.478.956,28
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	113.206.877,53	151.959.356,54
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12.260.176,00	4.089.668,00
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	182.821.997,26	115.316.473,69
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	6.607.900,00
8. Derivatna finansijska imovina	-	-
9. Krediti finansijskim institucijama	-	23.760.000,00
10. Krediti ostalim komitentima	1.317.204.285,09	1.234.727.879,21
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	154.253,10	154.253,10
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	6.369.158,53	7.193.491,90
14. Kamate, naknade i ostala imovina	14.076.927,65	9.605.572,86
A Ukupna imovina (1+2+3 do 14)	1.726.728.912,66	1.684.071.821,04
Obveze i kapital		
1. Krediti od finansijskih institucija	98.470.537,50	94.320.300,00
1.1. Kratkoročni krediti	3.000.000,00	-
1.2. Dugoročni krediti	95.470.537,50	94.320.300,00
2. Depoziti	1.491.828.370,14	1.455.129.622,99
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	-	-
2.2. Štedni depoziti	1.491.828.370,14	1.455.129.622,99
2.3. Oročeni depoziti	-	-
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	36.851.627,48	36.407.635,80
8. Kamate, naknade i ostale obveze	11.303.451,48	10.402.881,52
B Ukupno obveze (1+2+3+4+5+6+7+8)	1.638.453.986,60	1.596.260.440,31

Nastavak tablice sa prethodne strane

	31.12.2013.	31.12.2012.
Kapital		
1. Dionički kapital	72.893.900,00	72.893.900,00
2. Dobit / (gubitak) tekuće godine	767.423,60	22.034.081,69
3. Zadržana dobit/(gubitak)	13.845.953,60	(7.459.393,69)
4. Zakonske rezerve	728.734,40	-
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-
6. Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	38.914,46	342.792,73
C Ukupno kapital (1+2+3+4+5+6)	88.274.926,06	87.811.380,73
D Ukupno obveze i kapital (B+C)	1.726.728.912,66	1.684.071.821,04

Obrazac "Izvještaj o novčanom tijeku" za godinu zaključno s 31. prosinca 2013. godine
(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	31.12.2013.	31.12.2012.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	1.305.412,78	24.859.413,63
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	(1.412.819,45)	3.359.491,37
1.3. Amortizacija	1.795.858,92	1.757.073,49
1.4. Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	6.372.574,54	(21.054.646,68)
1.5. (Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	-	(216.120,09)
1.6. Ostali (dobici) / gubici	(83.495,52)	-
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	7.977.531,27	8.705.211,72
2.1. Depoziti kod HNB-a	-	-
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	47.900.265,49	(34.689.027,40)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	2.000.000,00	(14.000.000,00)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(75.463.861,51)	9.556.486,51
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	32.487.804,47	(349.102,26)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(8.474.386,27)	586.901,00
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	6.500.000,00	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(70.122.051,28)	(15.662.081,89)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(65.172.229,10)	(54.556.824,04)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	-	-
3.2. Štedni i oročeni depoziti	36.698.747,15	56.657.884,21
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	(5.854.388,51)	(6.921.279,60)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	30.844.358,64	49.736.604,61
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(26.350.339,19)	3.884.992,29
5. (Plaćeni porez na dobit)	(1.551.161,91)	-
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(27.901.501,10)	3.884.992,29
Ulagачke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(971.525,55)	(1.372.083,78)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	-	-
7.4. Primljene dividende	-	-
7.5. Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(971.525,55)	(1.372.083,78)

Nastavak tablice sa prethodne strane

	31.12.2013.	31.12.2012.
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	4.150.237,50	190.050,00
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	443.991,68	73.359,30
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	4.594.229,18	263.409,30
9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (6+7+8)	(24.278.797,47)	2.776.317,81
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentne gotovine	-	-
11. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (9+10)	(24.278.797,47)	2.776.317,81
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	35.439.912,43	32.663.594,62
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	11.161.114,96	35.439.912,43

Obrazac "Izvještaj o promjenama kapitala" za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)
1. Stanje 1.siječnja 2013.	72.893.900,00	-	-	(7.459.393,69)
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci grešaka	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1.siječnja 2013. (1+2)	72.893.900,00	-	-	(7.459.393,69)
4. Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-
8. Neto dobici / gubici izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-
9. Dobit tekuće godine	-	-	-	-
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	728.734,40	21.305.347,29
15. Isplata dividende	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	728.734,40	21.305.347,29
17. Stanje na 31. prosinca 2013.	72.893.900,00	-	728.734,40	13.845.953,60
(3+10+11+12+13+16)	72.893.900,00	-	728.734,40	13.845.953,60

Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
22.034.081,69	342.792,73	–	87.811.380,73
–	–	–	–
22.034.081,69	342.792,73	–	87.811.380,73
–	–	–	–
–	(303.878,27)	–	(303.878,27)
–	–	–	–
–	–	–	–
–	(303.878,27)	–	(303.878,27)
767.423,60	–	–	767.423,60
767.423,60	(303.878,27)	–	463.545,33
–	–	–	–
–	–	–	–
–	–	–	–
(22.034.081,69)	–	–	–
–	–	–	–
(22.034.081,69)	–	–	–
767.423,60	38.914,46	–	88.274.926,06

Obrazac "Izvještaj o promjenama kapitala" za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.
godine (svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)
1. Stanje 1.siječnja 2012..	72.893.900,00	–	–	– (3.450.409,49)
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci grešaka	–	–	–	–
3. Prepravljeno stanje 1.siječnja 2012. (1+2)	72.893.900,00			– (3.450.409,49)
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	–	–
5. Promjena fer vrijednosti portfelja imovine raspoložive za prodaju	–	–	–	–
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	–	–	–	–
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	–	–	–	–
8. Neto dobici / gubici izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	–	–	–	–
9. Dobit tekuće godine	–	–	–	–
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	–	–	–	–
11. Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	–	–	–	–
12. Kupnja / prodaja trezorskih dionica	–	–	–	–
13. Ostale promjene	–	–	–	–
14. Prijenos u rezerve	–	–	–	(4.008.984,20)
15. Isplata dividende	–	–	–	–
16. Raspodjela dobiti (14+15)	–	–	–	(4.008.984,20)
Stanje na 31. prosinca 2012.				
17. (3+10+11+12+13+16)	72.893.900,00	–	–	(7.459.393,69)

Obrazac "Izvanbilančne stavke"

na dan 31. prosinca 2013. godine (svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

1. Garancije
2. Akreditivi
3. Mjenice
4. Okvirni krediti i obveze financiranja
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke
6. Ročnice
7. Opcije
8. Swapovi
9. Ostali terminski poslovi (forwards)
10. Ostali derivati

Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
(4.008.984,20)	(719.776,27)	-	64.714.730,04
(4.008.984,20)	(719.776,27)	-	64.714.730,04
-	-	-	-
-	1.062.569,00	-	1.062.569,00
-	-	-	-
-	-	-	-
-	1.062.569,00	-	1.062.569,00
22.034.081,69	-	-	22.034.081,69
22.034.081,69	1.062.569,00	-	23.096.650,69
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
4.008.984,20	-	-	-
-	-	-	-
4.008.984,20	-	-	-
22.034.081,69	342.792,73	-	87.811.380,73



Dodatak 2

usklade između propisanih
obrazaca prikazanih
u dodatku 1 s osnovnim
financijskim izvještajima

**Usporedni prikaz Računa dobiti i gubitka između Revidiranog financijskog izvješća i
Obrazaca prema propisima HNB-a (62/2008)**
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Revidirano fin. Izvješće	u tis. HRK	HNB obrasci
Prihodi od kamata	83.943	Kamatni prihodi
(Rashodi od kamata)	(40.581)	(Kamatni troškovi)
Prihodi od naknada i provizija	22.205	Prihodi od provizija i naknada
(Rashodi od naknada i provizija)	(9.491)	(Troškovi provizija i naknada)
Neto dobit / (gubitak) od trgovanja i neto dobit / (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	(6.228)	Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja
		Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje,
-	-	a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG
		Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine
-	-	raspoložive za prodaju
		Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine
-	-	koja se drži do dospijeća
-	-	Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika
Ukupno	(6.228)	Ukupno
Ostali poslovni prihodi	4.364	Ostali prihodi
Troškovi osoblja	(24.776)	Ostali troškovi
Troškovi osiguranja štednih uloga	(4.624)	
Ukupno	(29.400)	Ukupno
Ostali poslovni troškovi	(24.919)	Opći administrativni troškovi i amortizacija
Neto otpuštanje / (gubitak) od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te dužničkih vrijednosnica i ostale imovine	1.412	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke
Dobit prije poreza na dobit	1.305	Dobit / (gubitak) prije oporezivanja
Porez na dobit	(538)	Porez na dobit
Neto dobit za godinu	767	Dobit / (gubitak) tekuće godine
Ostala sveobuhvatna dobit	(304)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	463	-

u tis. HRK	Razlika	Objašnjenje
83.943	-	-
(40.581)	-	-
22.205	-	-
(9.491)	-	-
(6.265)	37	
(108)	108	Pozicija iz revidiranog izvješća zbirno prikazuje vrijednosna usklađenja i realizirane dobitke /gubitke klase finansijske imovine koje su iskazane zasebno u obrascu HNB-a.
-	-	
62	(62)	
(6.228)	-	
4.364	-	-
(29.400)	4.624	Trošak za Osiguranje štednih uloga u HNB-ovim obrascima nije zasebno iskazan.
(29.400)	-	
(24.919)	-	-
1.412	-	-
1.305	-	-
(538)	-	-
767	-	-
-	(304)	Pozicija nije iskazana u obrascu HNB-a.
-	463	Pozicija nije iskazana u obrascu HNB-a.

**Usporedni prikaz Bilance stanja između Revidiranog financijskog izvješća i
Obrazaca prema propisima HNB-a (62/2008)**
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Revidirano fin. Izvješće	u tis. HRK	HNB obrasci
Novac i novčani ekvivalenti	11.162	Gotovina i depoziti kod HNB-a
Plasmani bankama	11.812	Depoziti kod bankarskih institucija
-	-	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	113.207	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	69.922	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju
Ulaganja koja se drže do dospijeća	182.822	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.317.204	Krediti ostalim komitentima
-	-	Materijalna imovina (minus amortizacija)
-	-	Preuzeta imovina
Oprema	2.581	-
Nematerijalna imovina	3.788	-
-	-	Kamate, naknade i ostala imovina
Odgođena porezna imovina	5.852	-
Nedospjele kamate	5.959	-
Ostala imovina	1.386	-
Ukupna imovina	1.725.695	Ukupna imovina (1+2+3 do 14)
Depoziti komitenata	1.491.828	Depoziti - Štedni depoziti
Uzeti zajmovi	98.471	Krediti od finansijskih institucija – Kratkoručni krediti
Hibridni instrument	36.852	Krediti od finansijskih institucija – Dugoročni krediti
Rezervacije za obveze i troškove	1.070	Izdani hibridni instrumenti
Tekuća porezna obveza	1.681	Kamate, naknade i ostale obveze
Ostale obveze	7.518	
Ukupno obveze	1.637.420	Ukupno obveze (1+2+3+4+5+6+7+8)
Dionički kapital	72.894	Dionički kapital
Zakonske rezerve	729	Zakonske rezerve
Rezerva fer vrijednosti	39	Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju
Zadržana dobit	14.613	Dobit / (gubitak) tekuće godine
-	-	Zadržana dobit / (gubitak)
Ukupno kapital i rezerve	88.275	Ukupno kapital (1+2+3+4+5+6+7)
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.725.695	Ukupno obveze i kapital (B+C)

u tis. HRK	Razlika	Objašnjenje
27	-	-
22.947		
57.662	(57.662)	U revidiranom izvješću trezorski zapisi MF uključeni su u poziciju finansijska imovina raspoloživa za prodaju.
113.207	-	-
12.260	57.662	U revidiranom izvješću trezorski zapisi MF uključeni su u poziciju finansijska imovina raspoloživa za prodaju.
182.822	-	-
1.317.204	-	-
6.369	(6.369)	
154	(154)	
-	2.581	
-	3.788	
14.077	(14.077)	
-	5.852	
-	5.959	
-	1.386	
1.726.729	(1.034)	U revidiranom izvještaju predujmovi poreza na dobit su netirani sa ukupnom obvezom poreza na dobit, dok je u HNB obrascima prikazano na bruto principu.
1.491.828	-	-
3.000	-	
95.471	-	
36.852	-	-
11.303	(1.034)	U revidiranom izvještaju predujmovi poreza na dobit su netirani sa ukupnom obvezom poreza na dobit, dok je u HNB obrascima prikazano na bruto principu.
1.638.454	(1.034)	U revidiranom izvještaju predujmovi poreza na dobit su netirani sa ukupnom obvezom poreza na dobit, dok je u HNB obrascima prikazano na bruto principu.
72.894	-	-
729	-	-
39	-	-
767	13.846	
13.846	(13.846)	U revidiranom izvješću pozicija "Zadržana dobit" se sastoji od dvije pozicije: "Dobit/gubitak tekuće godine" i "Zadržana dobit /(gubitak)" u obrascima HNB-a.
88.275	-	-
1.726.729	(1.034)	U revidiranom izvještaju predujmovi poreza na dobit su netirani sa ukupnom obvezom poreza na dobit, dok je u HNB obrascima prikazano na bruto principu.

Usklađivanje izvještaja o novčanom toku

Razlike između izvještaja o novčanom toku objavljenog u finansijskim izvještajima i izvješća o novčanom tijeku propisanog od strane HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- U novčanom toku objavljenom u finansijskim izvještajima, finansijska imovina namijenjena trgovaju i finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju se u investicijske aktivnosti, dok u novčanom tijeku propisanom od strane HNB-a oni su uključeni u poslovne aktivnosti;
- Novac i novčani ekvivalenti prikazani u finansijskim izvještajima uključuju novac i novčane ekvivalente do tri mjeseca, dok u novčanom tijeku propisanom od strane HNB-a dodatno uključuju oročene depozite kod banaka;
- U novčanom toku objavljenom u finansijskim izvještajima, primljene kamate i plaćene kamate objavljaju se zasebno;
- Plaćeni porez na dobit u obliku propisanom od strane HNB-a prikazan je na neto principu (umanjen za potraživanja za povrat poreza);
- U obrascu HNB-a Zajmovi i potraživanja od komitenata su prikazani neto za odgođene naknade, dok su u finansijskom izvještaju odgođene naknade prikazane u sklopu Ostale imovine.
- Kupnja ulaganja koja se drže do dospjeća u finansijskim izvještajima se predstavlja kao promjena u investicijskim aktivnostima, dok je u novčanom tijeku propisanom od strane HNB-a predstavljen kao dio promjena u ostaloj imovini.



Impresum

Izdavač:
Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Adresa:
Heinzelova 33a, 10000 Zagreb

Kontakt:
T:+ 385 01 4803 777
F:+ 385 01 4803 798
E-mail: wuestenrot@wuestenrot.hr
Web: www.wuestenrot.hr

Urednik:
Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Dizajn:
DECA d.o.o.

Tisak:
Uvez d.o.o.

Naklada:
12 komada

